

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ**

**НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ**

на 01.10.2016

## Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ. ....	3
2. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА). ....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ. ....	10
4. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ. ....	13
4.1. Сведения об участниках банковской группы. ....	13
4.2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность. ....	14
4.3. Информация об основных направлениях деятельности Группы. ....	16
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ. ....	16
5.1. Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой. ....	17
5.2. Процедуры измерения принимаемых Группой рисков. ....	20
5.3. Действия и ответственность в Группе при превышении пороговой величины отдельных рисков. ....	21
5.4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности. ....	22
5.4.1. Стратегия Группы в отношении кредитного риска. ....	26
5.4.2. Стратегия Группы в отношении кредитного риска контрагента. ....	28
5.4.3. Стратегия Группы в отношении риска ликвидности. ....	28
5.4.4. Стратегия Группы в отношении рыночного риска. ....	31
5.4.5. Стратегия Группы в отношении валютного риска. ....	32
5.4.6. Стратегия Группы в отношении операционного риска. ....	32
5.4.7. Стратегия Группы в отношении процентного риска (процентного риска банковского портфеля). ....	33
5.4.8. Стратегия Группы в отношении риска потери деловой репутации (репутационного риска). ....	34
5.5. Информация об органах управления рисками в Группе. ....	35
5.5.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском. ....	38
5.5.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском контрагента. ....	40
5.5.3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском ликвидности. ....	40
5.5.4. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рыночным риском. ....	42
5.5.5. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление валютным риском. ....	43
5.5.6. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление операционным риском. ....	45
5.5.7. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля). ....	46
5.5.8. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском потери деловой репутации (репутационного риска). ....	47

5.6.	Информация о процедурах проведения в Группе стресс-тестирования. ....	49
5.7.	Раскрытие информации о деятельности Группы. ....	49
5.8.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме. ....	49
5.9.	Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности. ....	49
5.10.	Описание процедур контроля со стороны органов управления Головного и Дочернего банков за отдельными видами принимаемых рисков. ....	50
5.10.1.	Кредитный риск. ....	50
5.10.2.	Кредитный риск контрагента. ....	50
5.10.3.	Риск секьюритизации. ....	51
5.10.4.	Рыночный риск. ....	51
5.10.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. ....	52
5.10.6.	Процентный риск банковского портфеля. ....	52
5.10.7.	Операционный риск. ....	53
5.10.8.	Риск ликвидности. ....	54
6.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ. ....</b>	<b>55</b>
6.1.	Сведения о величине и основных элементах капитала Группы. ....	58
6.2.	Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы. ....	61
6.3.	Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы. ....	64
6.4.	Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней. ....	67
6.5.	Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями. ....	67
6.5.1.	Кредитный риск. ....	67
6.5.2.	Кредитный риск контрагента. ....	71
6.5.3.	Риск секьюритизации. ....	73
6.5.4.	Рыночный риск. ....	74
6.5.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. ....	77
6.5.6.	Процентный риск банковского портфеля. ....	77
6.5.7.	Операционный риск. ....	86
6.5.8.	Риск ликвидности. ....	89
6.5.9.	Норматив краткосрочной ликвидности Группы. ....	91
6.5.10.	Показатель финансового рычага Группы. ....	94
7.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В ГРУППЕ. ....</b>	<b>94</b>
7.1.	Органы Головного и Дочернего Банка, контролирующие вознаграждение. ....	94
7.2.	Информация о внешних консультантах. ....	95
7.3.	Информация о лицах, принимающих риски. ....	95
7.4.	Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в Группе. ....	95

# 1. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.

Таблица 1

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	1 923 891	1, 2	1 923 906	
2	Средства в кредитных организациях	1, 7	1 092 129	3	458 552	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	53 039	4	53 039	
3.1	производные финансовые инструменты	3	53 039	4.1	53 039	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	7	561 504	6.1	1 156 340	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	21 654 967	6.2	21 536 536	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5, 6	11 312 342	7	11 307 774	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	11, 14, 15	219 494	12	87 370	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 12, 15	777 197	14, 13	749 269	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10, 13	112 446	11	4 909	
12.1	гудвил	10	107 534	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	4 912	11.2	4 909	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	13	328 023	10	453 733	
14	Всего активов	16	38 035 032	15	37 731 428	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	18	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	18	5 843 319	17	5 838 986	

17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	19	19 320 701	18	19 286 050	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	27 659	19	27 659	
19.1	производные финансовые инструменты	17	27 659	19.1	27 659	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17	0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	21	1 113 397	20	1 074 463	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	24	58 868	22, 23	156 769	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	22, 23, 24	19 201	21	17 413	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	6 009 486	17, 18, 20	6 009 486	
24	Резервы на возможные потери	24	22 279	24	60 482	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23.1	0	
26	Всего обязательств	25	32 414 910	25	32 471 308	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	3 035 000	26	3 035 000	
27.1	базовый капитал	26	3 035 000	26	3 035 000	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	2 395 519	33	1 296 904	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 28	189 603	29, 30, 31, 32, 34	927 520	
30	Всего источников собственных средств	32	5 620 122	(36 - 35)	5 259 424	

1. В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

## 2. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).

Банковская отчетность		
Код территории по ОКНТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	159735056	3421

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
115093 г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2,3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года	
			4	5	6	7	
<b>Источники базового капитала</b>							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1	3035000.0000	X	3035000.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0000	X	3035000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	1345078.0000	X	2620845.0000	X	
2.1	прошлых лет		1345078.0000	X	2620845.0000	X	
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X	
3	Резервный фонд	6.1	754096.0000	X	754096.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		143.0000	0.0000	133.0000		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5134317.0000	X	6410074.0000	X	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>							
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000		
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2945.0000	1964.0000	0.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	147522.0000	221282.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000		
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1936.0000	X	0.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4881.0000	X	147522.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.2	5129436.0000	X	6262552.0000	X	
<b>Источники добавочного капитала</b>							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		28.0000	X	26.0000	X	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4.0000	X	5.0000	X	

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		28.0000	X		26.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1964.0000	X		0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1964.0000	X		0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1964.0000	X		0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1964.0000	X		0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		26.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	5129436.0000	X		6262578.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	6044653.0000	X		6745070.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		62100.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		122.0000	X		115.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11.0000	X		14.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X		0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	6106875.0000	X		6745185.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	6106875.0000	X		6745185.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1, 6.2	11236311.0000	X		13007763.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		46404182.0000	X		59394415.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		46404275.0000	X		59394415.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		46651545.0000	X		59542507.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.2	11.0500	X		10.5400	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.2	11.0500	X		10.5400	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6.2	24.0900	X		21.8500	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0270	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		5.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X			X

73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу			Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери			Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу		
			4	5	6	7	8	9						
1	Кредитный риск по активам, отраженным в балансовых счетах		21189477	18458239	14677335	43247021	42229501	20237766						
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3464190	3464190	0	19267008	19267008	0						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1888492	1888492	0	3154906	3154906	0						
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		620145	620025	124411	3406999	3405909	681182						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		91994	91881	18376	1977440	1977440	395488						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		16747341	14016223	14016223	20573014	19556584	19556584						
1.4.1	Средства в кредитных организациях		34506	34458	34458	12323	12307	12307						
1.4.2	ссузная задолженность		15222808	12970873	12970873	19765627	18799085	18799285						
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		99080	99080	99080	0	0	0						
1.4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		457565	453733	453733	430533	430533	430533						
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль		3434	3434	3434	12600	12600	12600						
1.4.6	Отложенный налоговый актив		33574	33574	33574	254300	254300	254300						
1.4.7	Прочие активы		896374	421071	421071	97631	47559	47559						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"		357801	357801	536701	0	0	0						
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X						
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5893755	5886844	423558	1648008	1647991	84771						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2520	2509	1756	3663	3648	2554						
2.1.3	требования участников клиринга		5701773	5701773	285089	1644343	1644343	82217						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9494872	8578369	12536639	10697945	10233802	14689434						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	64500	50384	55422						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		758841	758271	580128	764814	762537	344678						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8669669	7753736	11630606	9830619	9382869	14074304						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		50362	50362	125905	22012	15503	55030						
2.2.5	с коэффициентом риска 150 процентов		16000	16000	200000	16000	16000	160000						
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам взаимных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0						
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		5651	5385	16155	838	774	2562						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0						

13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	5651	5385	16155	756	694	2082
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	82	80	480
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4181654	4121171	1623153	4238132	4159832	2185461
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	730619	715964	714025	1348663	1334873	1330720
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	764823	739716	374665	926914	902974	458701
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	2686212	2665491	534463	1962555	1951985	396040
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1776351	66764	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги дополнительной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		508286.0	453165.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3563939.0	3790891.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1706806.0	1929630.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1857133.0	1861261.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		10893282.0	16491358.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		871462.5	1319309.0
7.1.1	общий		206256.0	221777.0
7.1.2	специальный		665206.4	1097532.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3722868	2195960	1526908
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3055556	1664594	1390962
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		606830	519184	87646
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		60482	12182	48300
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		5129436.0	5879590.0	5895403.0	6262578.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		39906722.0	41841327.0	46866061.0	62512782.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.9	14.1	12.6	10.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принятое право	Регулятивные условия			
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение периода (период) окончания периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после периода "Базель III"	на котором инструмент включается в капитал	тип инструмента
1							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО Банк "Национальный стандарт"	101034218	643(РОССИЙСКИЙ ДА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	облигационные акции	3035000	3035000 RUB
2 КОО ЗВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор займа № 4/СД от 13.04.2016	643(РОССИЙСКИЙ ДА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	2220000	2220000 RUB
3 КОО ЗВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор субординированного займа № 7/СД от 18.11.2014 г.	643(РОССИЙСКИЙ ДА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	3157905	50000 USD
4 КОО ЗВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор субординированного займа № 8/СД от 24.11.2014 г.	643(РОССИЙСКИЙ ДА ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	631591	10000 USD

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия				Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
			Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставка конвертации	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	прочий	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11,00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	прочий	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	прочий	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Проценты/дивиденды/купонный доход			
										Возможность списания инструмента на погашение инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	конвертируемый	конвертация в облигационные акции в случае наступления 1 из 2 событий: (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	100,00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления 1 из 2 событий: (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства Банка	полностью и частично	постоянный	
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления 1 из 2 событий: (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства Банка	полностью и частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления 1 из 2 событий: (а) значение Н1.1 ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства Банка	полностью и частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 349-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
3	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
4	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [http://www.ns-bank.ru/about/raskrytie\\_info/info\\_regulator/](http://www.ns-bank.ru/about/raskrytie_info/info_regulator/)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 492073, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1801674;
- 1.2. изменения качества ссуд 1396141;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28829;
- 1.4. иных причин 1694129.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3255240, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 7953;
- 2.2. погашения ссуд 1905859;
- 2.3. изменения качества ссуд 750612;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 32722;
- 2.5. иных причин 558094.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	159735056	3421

#### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 01.10.2016 года

Головной кредитной организации банковской группы  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес  
115093 г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2,3

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	4.5	11.1	10.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	6.0	11.1	10.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	8.0	24.1	21.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное   Минимальное	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	183.6	257.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	18.2	18.5

#### Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37731428
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	13725
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	895688
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1618920
7	Прочие поправки	353039
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	39906722

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		30778527.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4909.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		30773618.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		32444.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		34320.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		66764.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		6551732.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		895688.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		7447420.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		4121172.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2502252.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1618920.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		5129436.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		39906722.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	6.5.10	12.85

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	2131721.00	X	2476068.00	X	2539496.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		11461737.00	1146174.00	13777972.00	1253230.00	15379717.00	1345463.00
3	стабильные средства		0.00	0.00	2491351.00	124568.00	3850199.00	192510.00
4	нестабильные средства		11461737.00	1146174.00	11286621.00	1128663.00	11529518.00	1152953.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		10142183.00	5143444.00	9255013.00	4760508.00	8106790.00	4132109.00
6	операционные депозиты		3007.00	752.00	3014.00	753.00	3013.00	753.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		9828641.00	4832157.00	9003071.00	4510826.00	7851222.00	3878801.00
8	необеспеченные долговые обязательства		306003.00	306003.00	248630.00	248630.00	237076.00	237076.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	5768068.00	X	2544239.00	X	6337949.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		3286967.00	1677627.00	3160024.00	1777823.00	3646122.00	1614586.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		159298.00	159298.00	59261.00	59261.00	458576.00	458576.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		3127669.00	1518329.00	3100763.00	1718562.00	3187546.00	1156010.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		4215890.00	3476315.00	4168974.00	3707216.00	2399722.00	1793675.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	17211628.00	X	14043016.00	X	15223782.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		679320.00	334344.00	237227.00	235057.00	0.00	0.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		1239164.00	815059.00	298914.00	203726.00	744620.00	578095.00
19	Прочие притоки		3709580.00	3709580.00	3696948.00	3696948.00	2443747.00	2443747.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		5628064.00	4858983.00	4233089.00	4135731.00	3188366.00	3021841.00
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	2131721.00	X	2476073.00	X	2539501.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	12352645.00	X	9907287.00	X	12201942.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	17.26	X	24.99	X	20.81

#### 4. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.

##### 4.1. Сведения об участниках банковской группы.

Головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа») является Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование - АО Банк «Национальный стандарт»), который зарегистрирован в Российской Федерации в 2002 году. Деятельность АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Головной Банк») регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3421, выданной 14 мая 2015 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3.

По состоянию на 01 октября 2016 года Группа состоит из двух участников, отчётные данные которых включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в полном объеме:

##### Состав участников Группы

Таблица 2

Наименование и местонахождение участника Группы	Доля участия / Доля голосующих акций	Вид деятельности участника
Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» / АО Банк «Национальный стандарт» 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп.57, стр.2, 3	Головная кредитная организация	ОКВЭД 64.19 Денежное посредничество прочее
Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» / ПАО КБ «РусЮгбанк» 400066, г. Волгоград, ул. им. Гагарина, д. 7	99,9685%	ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество

##### Доля капитала участников Группы в капитале Группы

Таблица 3

Наименование участника Группы	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	Доля капитала без учёта операций между участниками Группы, %
АО Банк «Национальный стандарт»	9 792 778	90,6%
ПАО КБ «РусЮгбанк»	1 606 085	9,4%
Консолидационные корректировки	-162 552	
<b>Всего по группе с учетом консолидационных корректировок</b>	<b>11 236 311</b>	<b>100%</b>

Поскольку для каждого участника Группы доля капитала, рассчитанная без учета операций (сделок) между Головным Банком и участниками Группы, составляет более 5% капитала Группы, ПАО КБ «РусЮгбанк» (далее – «Дочерний Банк») признаётся крупным участником Группы.

Различия в подходах по включению отчетных данных участников Группы, применяемых Головным Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, отсутствуют.

Головной Банк не осуществляет контроль, а также не оказывает значительного влияния на деятельность какого-либо из участников Группы через другого участника Группы.

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

Страховые организации в составе Группы отсутствуют.

#### **4.2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность.**

В III квартале 2016 года степень стабилизации экономики России позволила экспертам прогнозировать её незначительный рост в 0,5%.

Оптимистические прогнозы предоставляют не только отечественные, но и зарубежные аналитики. Так, рейтинговое агентство Moody`s ожидает переход от снижения экономики на 1% в 2016 году к росту на 1,5% в 2017 году.

В число основных негативных факторов, влияющих на отечественную экономику, большинство экспертов включают:

- несбалансированность федерального бюджета;
- ухудшение финансового положения отечественных компаний вследствие ограниченного доступа к инвестициям и сжатия потребительского спроса;
- отсутствие значимых оснований существенной положительной коррекции мировых цен на нефть;
- неустойчивая динамика инфляции;
- возможность вывода иностранного капитала за рубеж в значительных объемах и ухудшение состояния рынка заёмных денежных средств;

Правительством РФ в начале октября был согласован проект изменений в федеральный бюджет, предусматривающий повышение максимального дефицита на текущий год с 3,00% до 3,66% ВВП. Более того, по оценкам, приведённым Интерфаксом со ссылкой на материалы Минфина к заседанию правительства, дефицит бюджета в 2016 году может превысить рассмотренные поправки и составить 3,9% ВВП.

Кроме того Минфин превысил лимит чистых внутренних заимствований на 2016 год (объем государственных облигаций, размещенных только в июле, равнялся годовым плановым показателям в размере 300 млрд. руб.).

В течение III квартала 2016 года Банк России снизил значение ключевой ставки на 0,5 процентных пунктов. К продолжению снижения регулятор планирует приступить не ранее, чем в первом квартале 2017 года. Заёмное финансирование продолжает оставаться дорогим.

Недоступность заёмного финансирования для отечественного бизнеса не компенсируется ростом внутреннего потребительского спроса. По оценкам кредитных рейтинговых агентств реальные располагаемые доходы населения в России в 2016 году сократятся на 4,1%, в 2017 году — на 1,1%, в 2018 году — на 0,8%. Рост на 0,6% ожидается лишь в 2019 году и в 2020 году — на 1,1%.

Государственное стимулирование экономики, наряду со значительным положительным эффектом, оказывает определённое отрицательное влияние на рыночную среду. Массовое рыночное инвестиционное финансирование, как и финансирование оборотного капитала, продолжают сокращаться, в том числе по причине сохранения высокой доли «плохих» долгов в банковской системе.

По оценкам исследователей, почти во всех отраслях наблюдается рост числа банкротств обусловленный затяжным характером кризиса.

Наилучшую финансовую устойчивость в III квартале 2016 года, как и в предыдущем квартале, продемонстрировали представители добывающих отраслей промышленности.

В обрабатывающем секторе продолжают лидировать отрасли, связанные с замещением импорта, например, производством тракторов, текстиля, пищевых продуктов.

В сентябрьском обзоре о денежно-кредитной политике Банка России заявляет о сохранении ожиданий дальнейшего снижения цен на нефть до конца года в размере до 10% от текущего уровня. Банк России не видит перспектив их роста на горизонте ближайших трех лет. Оценки регулятором баланса спроса и предложения на мировом рынке нефти существенно не изменились — ожидается, что избыток предложения нефти сохранится до 2017 года.

В ситуации, когда как Банком России, так и Минэкономразвития перспективы экономики России оцениваются в основном исходя из ожиданий повышения цен на нефть, такие прогнозы оптимизма не добавляют.

После дефляционных процессов, зафиксированных в августе, в сентябре рост цен незначительно возобновился и составил 0,2% за счёт непродовольственных товаров, подорожавших на 0,6%. В итоге с января по сентябрь инфляция в России составила 4,1%. В годовом исчислении показатель снизился до 6,4%. В качестве факторов, сдерживающих дальнейшее снижение показателя, регулятор отмечает:

- значительную инерционность инфляционных ожиданий населения и бизнеса;
- неопределенность параметров среднесрочного бюджета;
- риски возврата потребительской модели поведения.

В течение 2016 года Минфином России активно привлекались средства посредством размещения государственных долговых обязательств. Представители экономического блока Правительства неоднократно сообщали, что, несмотря на продолжение действия внешних санкций, доля нерезидентов-держателей ОФЗ вернулась к докризисным уровням. Стимулом послужило сочетание сравнительно высокой доходности данных бумаг и значительной стабилизации курса российского рубля.

В данной ситуации нельзя не учитывать вероятность резкого снижения рынка облигаций вследствие распродажи государственных бумаг, находящихся у нерезидентов, в случаях:

- дальнейшего увеличения геополитической напряженности и усиления санкций;
- возможного возврата повышенной волатильности курса рубля.

Банком России заявлено о наличии структурного профицита ликвидности в банковской системе.

Прогноз регулятора предполагает снижение ставок денежного рынка внутри процентного коридора Банка России, а также снижением других процентных ставок в экономике при неизменной ключевой ставке.

Указанные изменения характерны, в первую очередь для крупных участников рынка банковских услуг.

За девять месяцев 2016 года прибыль банков России составила 635,1 млрд. руб. (против 126,7 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года). Однако финансовые результаты участников рынка сохраняют значительные диспропорции. Количество успешно работающих кредитных организаций неуклонно снижается. Так, если на 01.01.2016 прибыль регистрировали 553 банка, то на 01.04.2016 — 471, на 01.07.2016 – 439, а на 01.10.2016 – только 430. Таким образом, по состоянию на конец III квартала 2016 года 33% банков являются убыточными.

Продолжает оставаться высоким влияние на отрасль правовой формы операционного риска, связанной с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Не прекращается активный отзыв лицензий на осуществление деятельности кредитных организаций. Основными причинами отзывов продолжает оставаться примерно в равных пропорциях нарушения экономических показателей и нарушения «антиотмывочного» законодательства.

Опубликованный для обсуждения профессиональным сообществом проект изменений в положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» позволяет значительному числу аналитиков ожидать значительное ужесточение требований к резервированию и, соответственно, дополнительную нагрузку на уровень рентабельности банков.

В III квартале 2016 года в отрасли сохраняется высокий уровень рисков, связанных с предоставлением высокотехнологичных банковских услуг и использованием банками информационных технологий. Представителями регулятора даются настоятельные рекомендации по формированию резервов для компенсации возможных потерь от мошенничества.

Рыночная среда, в которой действует Группа, в силу своей принадлежности к рынкам развивающихся стран, включающих Россию, подвержена экономическим, политическим, соци-

альным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России в большей степени зависят от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране, находящейся под ограничениями международных санкций.

Повышенная активность нормотворческой деятельности, в том числе регулирующих (надзорных) органов, сочетается со снижением качества как законодательных, так и подзаконных нормативных актов. Принимаемые акты в отдельных случаях содержат не только противоречия иным законам Российской Федерации, нормативным документам и законным требованиям регулирующих (надзорных) органов, стандартам саморегулируемых организаций, международным рекомендациям, но и внутренние противоречия.

Изложение некоторых нормативных актов характеризуется избыточной сложностью; применением терминологии, отличающейся от общепризнанной; несогласованностью терминологических понятий, что повышает вероятность использования банком некорректных толкований в текущей деятельности.

Всего за девять месяцев 2016 года Группой в рамках постоянного мониторинга изменений требований и правоприменительной практики было подготовлено 14 бюллетеней «Информации о наиболее важных нормативных правовых актах, принятых (вступивших в действие)». Количество принятых (вступивших в действие) наиболее важных нормативных правовых актов составило 1505 шт.

#### **4.3. Информация об основных направлениях деятельности Группы.**

Стратегической целью деятельности АО Банк «Национальный стандарт» является создание универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой. С целью реализации данной стратегии Головной Банк в 2007 году приобрел 97,26% акций Дочернего Банка — одного из крупнейших банков региона, имеющего разветвленную сеть дополнительных офисов, большое количество клиентов как малого и среднего регионального уровня, так и крупного бизнеса. Головной Банк имеет также филиал Новороссийский и операционный офис Белгородский (г. Старый Оскол).

Основными направлениями деятельности участников Группы являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов — открытие и ведение расчетных и текущих счетов; прием депозитов; предоставление гарантий, овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию; осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; предоставление услуг инкассации и эквайринга.
- Обслуживание физических лиц — предоставление банковских услуг физическим лицам; ведение текущих счетов и прием сберегательных вкладов; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости; брокерское обслуживание и услуги ответственного хранения; предоставление индивидуальных банковских ячеек.
- Инвестиционная деятельность и работа с финансовыми учреждениями — торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковское кредитование.

Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Группы участниками Группы не выявлены.

#### **5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ.**

## 5.1. Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой.

В рамках организации управления рисками Группой используются следующие понятия:

**Риск** — возможность потери части своих активов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления предпринимательской деятельности, вследствие неполноты или неточности информации об условиях хозяйственной деятельности, в том числе о связанных с ней затратах и полученных результатах, а также по причине незнания, случайности или противодействия.

**Банковский риск** — присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

**Уровень риска** — степень опасности **риска** для финансовой устойчивости и стабильности функционирования Группы.

**Вид риска** — риски, классифицированные, как правило, по признакам однородности причин возникновения или однородности последствий реализации.

**Значимость риска** — степень опасности **вида риска** для финансовой устойчивости и стабильности функционирования Группы.

**Индикаторы риска** — показатели или параметры, которые теоретически или эмпирически связаны с **уровнем риска**.

**Событие риска** — реализация **риска**.

**Оценка риска** — численная характеристика, сочетающая оценку вероятности наступления **событий риска** и оценку размера потенциальных убытков в течение определённого временного промежутка.

**Горизонт оценки риска** — временной промежуток, установленный для расчёта **оценки риска**.

**Доверительный интервал оценки риска** — вероятность, с которой потенциальные убытки банка, не превысят величины, указанной в **оценке риска**, на протяжении **горизонта оценки риска**.

**Ожидаемые потери** — **оценка риска**, рассчитанная как математическое ожидание потенциальных убытков. Средняя величина возможных потерь на **горизонте оценки риска**.

**Непредвиденные потери** — **оценка риска**, определяемая как предельная величина потенциальных убытков, которая на **горизонте оценки риска** не будет превышена с вероятностью, установленной **доверительным интервалом оценки риска**.

**Неожидаемые потери** — разность между **непредвиденными** и **ожидаемыми потерями**.

**Управление риском** — осознанная деятельность, осуществляемая Группой в целях изменения (регулируемого) **уровня риска**.

**Система управления рисками** — совокупность партнёров (участников), которые могут относиться к различным организационным формам и уровням иерархии, имеющая установленную схему взаимодействия, предназначенную для проведения процедур определения целевого **уровня риска** и использования набора приёмов **управления риском** ради достижения целевого уровня.

**Ключевой участник** — участник **системы управления рисками**, который принимает на себя существенную долю ответственности за последствия **управления риском** и имеет возможность оказывать определяющее влияние на **систему управления рисками** в целом.

**Центр компетенций** — участник **системы управления рисками**, обеспечивающий в полном объеме управление одной из форм проявления риска. Организационная форма центра компетенций определяется **уровнем риска**.

**Экстремальная (кризисная) ситуация** — реализация **события риска**, имеющего низкую вероятность проявления, но большой размер ожидаемых убытков.

**Непредвиденная ситуация** — событие, схожее по последствиям с **экстремальной ситуацией**, не подлежащее классификации в связи с крайне малой вероятностью проявления.

**Регулятивный капитал** — величина собственных средств участников Группы, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

**Внутренний капитал** — величина собственных средств участников Группы, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих **регулятивный капитал**, иных дополнительных устойчивых источников капитала.

**Нормативный капитал** — минимальный размер **регулятивного капитала** участников Группы, который они обязаны поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

**Экономический капитал** — размер **внутреннего капитала** участников Группы, который они считают необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Участники Группы классифицируют виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска участниками Группы определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Идентификация рисков проводится участниками Группы с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым она может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в её деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, участники Группы оставляют за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых участники Группы используют безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий — требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется участниками Группы. К их числу участники Группы относят:

- уровень рисков, заключённый в операциях, осуществляемых участниками Группы;
- сложность операций (сделок), осуществляемых участниками Группы;
- объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется участниками Группы в случаях, когда их уровень, по мнению участников Группы, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.

Для удобства управления рисками участники Группы считают возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков участники Группы относят следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включая процентный, валютный, фондовый и товарный риски);
- риск операционный (включая правовой риск);
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля);
- риск потери деловой репутации;
- риск заражения;

Конкретные виды рисков участники Группы определяют следующим образом:

**Кредитный риск** — риск возникновения у участника Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед участником Группы в соответствии с условиями договора.

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

**Кредитный риск контрагента/эмитента** — риск возникновения у участников Группы финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед участником Группы - в частности и группой в целом на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

**Риск ликвидности** — риск неисполнения участником Группы своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

**Рыночный риск** — риск, возникновения у участника Группы убытков, вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (включая производные финансовые инструменты) и отдельных видов товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

**Процентный риск** — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

**Фондовый риск** — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

**Валютный риск** — величина рыночного риска по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и золоте.

**Товарный риск** — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Риск операционный** — риск возникновения у участника Группы убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участником Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Некоторые из форм операционного риска участники Группы выделяют отдельно. В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Группы являются риск легализации и правовой риск.

**Правовой риск** — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

**Процентный риск (процентный риск банковского портфеля)** — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведенной) стоимости участников Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** — риск возникновения у участников Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной качественной оценки заинтересованными сторонами финансовой устойчивости, качества предоставляемых услуг, иной деятельности участников Группы, а также характера деятельности их владельцев и аффилированных лиц.

**Риск заражения** — риск возникновения у участников Группы убытков в результате реализации событий риска в ином участнике Группы.

**Склонность к риску** — плановый уровень риска, который участники Группы готовы принять в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

**Показатель склонности к риску** — уровень достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Группы и способному к использованию на покрытие рисков.

## 5.2. Процедуры измерения принимаемых Группой рисков.

Все риски, которыми участники Группы считают необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков участники Группы считают необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.

К числу допустимых к использованию количественных методов участники Группы относят:

- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Участники Группы стремятся к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Участники Группы стремятся к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

Методы количественного оценивания видов рисков предполагают наличие возможности агрегирования оценок с целью получения совокупной (агрегированной) оценки.

Методология получения совокупной (агрегированной) оценки предполагает наличие возможности сравнения отношения внутреннего капитала участника Группы к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В отношении рисков, принимаемых во внимание, участники Группы используют оценивание преимущественно качественными методами, основанными на применении профессионального суждения. Основой профессионального суждения служит состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска. Уровень рисков, принимаемых во внимание, как правило, признаётся:

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

Качественные оценки уровня риска для удобства восприятия аналитических выводов разрешаются к использованию в процессе анализа значимых рисков, обладающих количественными оценками.

### 5.3. Действия и ответственность в Группе при превышении пороговой величины отдельных рисков.

Участники Группы осуществляют постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объёмами значимых рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом принятого риска. С этой целью Участники Группы устанавливают систему лимитов и процедуру контроля их использования.

При разработке системы лимитов участники Группы исходят из следующего:

- лимиты устанавливаются на все виды рисков, которыми управляет банк;
- лимиты устанавливаются, по возможности, на основе количественных оценок риска;
- по рискам, не имеющим количественной оценки, лимиты устанавливаются на основе индикаторов риска.

Система лимитов участников Группы имеет многоуровневую структуру. В обязательном порядке устанавливаются:

- относительные показатели совокупного предельного уровня риска, принимаемого Группой и участником Группы. Показатели устанавливаются в форме отношения внутреннего капитала (в том числе отдельно для базового и основного капитала) к совокупной (агрегированной) оценке уровня значимых рисков. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска устанавливаются в процентах;
- абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска, принимаемого Группой и участником Группы. Показатели устанавливаются в форме совокупной (агрегированной) оценки уровня значимых рисков. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска устанавливаются в млн. руб.;
- лимиты по видам риска, признанным значимыми.

В случае необходимости, участниками Группы могут устанавливаться лимиты:

- по подразделениям, ответственным за принятие значимых рисков;
  - на отдельных заёмщиков;
  - по отдельным инструментам торгового портфеля;
- Лимиты могут устанавливаться в форме:
- лимита предельно допустимых потерь (stop loss);
  - дополнительных ограничений при осуществлении операции, в т. ч. ценовых параметров — сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности);
  - других количественных ограничений (количество сбоев, количество претензий).

Контроль объемов принятых участниками Группы значимых видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) или на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

В рамках системы лимитов участники Группы, при необходимости, определяют «тревожные уровни», при достижении которых начинают принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Для каждого из «тревожных уровней» участники Группы устанавливают соответствующий перечень мероприятий по минимизации риска, зависящий от степени приближения использования лимита риска к пороговому уровню.

Информация о результатах оценки рисков и контроля соблюдения установленных лимитов своевременно предоставляется соответствующему уровню управления участников Группы и/или бизнес-подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Превышение отдельными рисками установленных пороговых величин предусматривает инициирование действий по их минимизации.

Минимизацией рисков участники Группы называют действия, которые они проводят в целях снижения уровня рисков. Такие действия классифицируются по следующим направлениям:

- снижение вероятности реализации событий риска;
- сокращение объёма потенциальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации событий риска;
- снижение степени значимости потенциальных потерь путём увеличения объёма средств, предназначенных для покрытия соответствующих рисков;
- сокращение остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Основной набор инструментов по минимизации рисков составляют действия бизнес-подразделений, деятельность которых связана с принятием рисков. К специфическим методам минимизации рисков относятся действия, имеющие целью:

- уклонение от принятия риска, в частности, страхование, снижение лимитов риска;
- диверсификацию риска, например, по видам деятельности, участникам, процессам, временным периодам;
- сегментацию рисков, в частности, создание центров компетенций на наиболее угрожающих направлениях деятельности;
- перераспределение внутреннего капитала, выделенного на покрытие рисков;
- увеличение внутреннего капитала путём дополнительной мобилизации его источников.

Применительно к крупномасштабным непредвиденным обстоятельствам, сопоставимым по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям с чрезвычайной ситуацией муниципального характера, участники Группы планируют комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования.

Нарушение лимитов капитала, установленного для покрытия значимого риска, Правления участников Группы могут считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие соответствующего Плана мероприятий.

В отдельных случаях нарушение лимитов, которые не являются лимитами капитала, установленного для покрытия значимого риска, может служить не только основанием исполнения процедур снижения риска, но и, по представлению подразделений, ответственных за управление рисками, основанием пересмотра данных лимитов соответствующими уровнями управления участников Группы.

#### **5.4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.**

Процесс управления рисками Группа считает частью процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие участников Группы.

Группа использует позитивный подход к управлению рисками, полагая, что данная деятельность является целесообразной, то есть способствующей увеличению прибыли участников и стоимости Группы.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается участниками Группы в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции участников Группы.

Неожидаемые потери Группа предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Основным источником ожидаемых потерь банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно высокая вероятность реализации;
- относительно незначительная величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Основным источником неожиданных потерь участники Группы считают события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно низкая вероятность реализации;
- относительно высокая величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Виды рисков, которые не определены участниками Группы в качестве источника ожидаемых или не ожидаемых потерь, не признаются объектами системы управления рисками.

Группа обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Группой не установлен.

Системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

Целями управления рисками Группа устанавливает:

- увеличение стоимости Группы путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери участников Группы заранее установленной величиной;
- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать больший объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности участников Группы и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Группы и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации участников Группы;
- предотвращение использования участников Группы для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей участниками Группы обеспечивается решение следующих задач:

- выявление, классификация и оценка рисков в процессе деятельности участников Группы;
- формулирование отношения к выявленным рискам; определение цели управления на основе предпочтений ключевых участников и минимизации возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней рисков;
- разработка, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня риска;
- определение информационной модели управления рисками;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности участников Группы.

Система управления Группы реализована с учётом следующих принципов:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Группы и отвечать её долгосрочным интересам.

- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками участников Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Участники Группы стремятся к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомερных действий.
- Участники Группы обеспечивают наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Участники Группы стремятся к использованию в управлении рисками лучшей международной практики, осуществляя выбор методов и процедур исходя из принципа их пропорциональности характеру и масштабам собственной деятельности.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение участниками Группы пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению участников Группы, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается участниками Группы исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками участники Группы считают неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяют особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Участники Группы осуществляют подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для участников Группы видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками участники Группы организуют проведение самооценки системы.
- Участники Группы своевременно корректируют систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и ситуации в Группе и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников участников Группы, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателей Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для

осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Участники Группы избегают правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике участники Группы относят, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления. Участники Группы сводят к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

В III квартале 2016 года Участниками Группы внесены следующие существенные изменения в систему управления рисками:

- Актуализирован процесс управления рисками в целом:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ показатель склонности к риску в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ склонность к риску АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
    - ✓ относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ План восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (План самооздоровления).
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначены лица, ответственные за состояние кредитного риска, кредитного риска эмитента/контрагента, регуляторного (комплаенс) риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма.
- Актуализирован порядок управления операционным риском:
  - Правлением Головного Банка 11.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Правлением Дочернего Банка 13.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта операционного риска в ПАО КБ «РусЮгбанк».
- Актуализирован порядок управления валютным риском:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ Политика управления валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Положение об управлении валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для каждой из иностранных валют, с которыми проводятся операции для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
    - ✓ Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
  - Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждена «Методика расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;

- Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние валютного риска;
- Актуализирован порядок управления риском ликвидности:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ Политика управления ликвидностью в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Политика управления риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Положение об управлении риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Понижающие коэффициенты условно-постоянных величин, соответствующие каждому из состояний экономической среды в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
  - Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждены:
    - ✓ Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Методика расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Методика расчёта лимита наличных денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
  - Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждены:
    - ✓ Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года организована подготовка сведений об альтернативных источниках ликвидности.
- Актуализирован порядок управления правовым риском.
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждено «Положение об управлении правовым риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Правлением Головного Банка 23.09.2016 года утвержден «Перечень индикаторов правового риска и порядок их расчёта в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние правового риска;
- Актуализирован порядок управления рыночным риском.
  - Правлением Дочернего Банка 28.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта рыночного риска в ПАО КБ «РусЮгбанк».

#### **5.4.1. Стратегия Группы в отношении кредитного риска.**

Целью управления кредитными портфелями Участники Группы считают формирование кредитного портфеля, обеспечивающего достижение заложенных в Стратегиях развития и бизнес-планах Участников Группы показателей по кредитованию.

В качестве цели управления кредитным риском Участники Группы определяют формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банков, входящих в Группу заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества

таких ограничений, с целью эффективного исполнения Участниками Группы бизнес-задач и повышения общей инвестиционной привлекательности Участников Группы.

Для достижения поставленных целей Группа решает следующие задачи:

- определение организационной структуры и распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, участвующих в реализации системы управления кредитным риском;
- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование системы управления кредитным риском

Группа определяет кредитный риск – как один из самых значимых видов рисков, которым подвергаются ее Участники.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление кредитным риском. Требования участников Группы к управлению кредитным риском, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления кредитным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

При реализации системы управления кредитным риском Участники Группы считают обязательным условием распределение ответственности между всеми сотрудниками в пределах их компетенции.

Участники Группы устанавливают целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

**Кредитная политика.** Кредитная политика Участников Группы утверждается Советом Директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов.

**Ограничения полномочий** - Участники Группы устанавливают многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском

**Ценообразование.** Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом, система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды, с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Уполномоченного органа Участников Группы по представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.

**Ограничения по рыночному пространству.** Участники Группы определяют в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Участников Группы, в иных случаях действует система **ограничения полномочий**.

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Участниками группы на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т.ч. частично) в случае присвоения индикаторов риска «повышенный» или «критический» или в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

#### **5.4.2. Стратегия Группы в отношении кредитного риска контрагента.**

Стратегия управления кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «риск») в Группе сводится к его диверсификации, ограничению - лимитированию, обеспечивающей маржинальность проводимых операций, абсорбцию риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы участников Группы, устойчивость её развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Группой система управления Риском:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Группой услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, основной объем которых сосредоточен в периметре Головного Банка;
- рассматривается Группой применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляя производным риском концентраций;
- проводится Группой на регулярной основе, включая процедуры мониторинга и пересмотра принятых рисков.

Основными целями реализуемой Системы управления кредитными рисками контрагентов/эмитентов Группа устанавливает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери банков, входящих в Группу заранее установленной величиной;
- увеличение стоимости участников Группы путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа банков группы по отдельности и Группы в целом.

Требования участников Группы к управлению кредитным риском контрагента/эмитента, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России и внутрибанковских норм. Система управления риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким ухудшениям кредитного качества контрагентов/эмитентов на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

#### **5.4.3. Стратегия Группы в отношении риска ликвидности.**

Целью управления ликвидностью участники Группы считают:

- максимизацию прибыли при сохранении безусловной способности своевременного и полного исполнения своих обязательств перед всеми контрагентами.

Целью управления риском ликвидности:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, обеспечивающих безусловную способность своевременного и полного исполнения своих обязательств перед всеми контрагентами

Руководствуясь необходимостью:

- определения отношения к источникам и направлениям фондирования;
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу и установления соответствующих лимитов;
- определения процедур и политик управления ликвидностью на разных временных интервалах

учитывая объём и характер совершаемых Группой операций, а также на основании полученного опыта хозяйствования, участники Группы устанавливают следующие временные промежутки:

- мгновенный (внутридневной) — текущий операционный день
- краткосрочный — 8 ближайших календарных дней
- текущий — 30 ближайших календарных дней
- среднесрочный — 90 ближайших календарных дней и 180 ближайших календарных дней
- долгосрочный — 360 ближайших календарных дней и более 360 ближайших календарных дней.

Участники Группы считают для себя недопустимым нарушение договорных обязательств по исполнению требований клиентов и прилагают все возможные усилия к исполнению требований в день их предъявления. Анализ ликвидности, начиная с краткосрочной, проводится с учетом данного принципа.

Участники Группы отмечают, что в их практике, задача максимизации прибыли обеспечивается, в основном, ростом вложений в средне- и долгосрочные активы, тогда как наиболее высокая опасность неисполнения обязательств перед контрагентами сосредоточена на внутридневном и краткосрочном периодах. Руководствуясь данным утверждением, Группа уделяет особое внимание уровням мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных источников пассивов.

Участники Группы отдают себе отчет в том, что источники обладают различной чувствительностью к ситуации на денежном рынке, различными поведенческими характеристиками и учитывают данные различия в практике управления ликвидностью.

Участники Группы оценивают характерные особенности клиентов для определения соответствующих мотивационных стимулов при формировании ресурсной базы.

В рамках каждого из источников, за исключением уникальных по определению, участники Группы стремятся к созданию хорошо диверсифицированного фонда денежных ресурсов.

Участники Группы регулярно контролируют уровень концентрации ресурсной базы и, безусловно, соблюдают экономические нормативы и иные показатели, установленные регулирующими органами.

Действия по снижению угрозы концентрации пассивов Банком в общем случае не формализуются.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных инструментов привлечения ресурсов. Вместе с тем, участники Группы оставляют за собой право использовать иные инструменты, не противоречащие действующему законодательству и корпоративной этике.

В случае использования участниками Группы различных форм внебалансовых требований, данные инструменты непременно включаются в общий процесс управления ликвидностью.

В целях управления ликвидностью, к числу ликвидных участники Группы относят активы в денежной форме или её эквиваленте, являющемся средством платежа, и иные активы, возможный срок обращения которых в денежные средства или их эквиваленты, становящиеся

средствами платежа, не превышает установленный прогнозный срок, с дисконтом, не превышающим предельный допустимый уровень.

Из числа ликвидных активов участники Группы выделяют высоколиквидные — активы в денежной форме или её эквиваленте, являющиеся средством платежа, и иные активы, возможный срок обращения которых в денежные средства или их эквиваленты, становящиеся средствами платежа, не превышает одного дня, с нулевым дисконтом.

Группа отмечает наличие обратной пропорциональной связи между степенью ликвидности и уровнем доходности активов при сопоставимом уровне риска.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных направлений фондирования.

Участники Группы отдают себе отчет в том, что указанные основные направления фондирования обладают различными уровнями ликвидности и доходности, назначением, юридическими, регулятивными и операционными ограничениями по использованию, и учитывают данные различия в практике управления ликвидностью.

Участники Группы оценивают характерные особенности активов для определения соответствующих мотивационных стимулов при определении направлений фондирования.

Участники Группы уделяют особое внимание уровню концентрации активов, безусловно соблюдая установленные экономические нормативы и стремясь обеспечить приемлемый уровень диверсификации.

Рекомендуемые объем и структура направлений фондирования, не исключая варианты взаимного замещения при сохранении целевого уровня прибыли, устанавливаются бизнес-планами участников Группы банка на текущий год.

Участники Группы в рамках системы управления риском ликвидности обеспечивают наличие соответствующих эффективных процедур оценки доступности и возможности использования альтернативных источников ликвидности, которые предполагаются к использованию в случае кризисных и непредвиденных ситуаций.

Идеальным состоянием участники Группы считают отсутствие как недостатка, так и избытка ликвидности на каждом из интервалов срочности. Допустимым состоянием участники Группы считают отсутствие недостатка ликвидности на каждом из интервалов срочности.

Наличие недостатка ликвидности на каком-либо из интервалов срочности может быть признано участниками Группы допустимым состоянием в том случае, когда величина этого недостатка не превышает предельно допустимого значения (лимита), установленного участниками Группы для данного интервала срочности.

Размеры лимитов, устанавливаемых участниками Группы, определяются с учетом их потенциальных возможностей по привлечению ресурсов необходимой срочности путем повышения интенсивности использования источников, используемых в текущей деятельности, альтернативных источников и оценки текущего состояния экономической среды.

В качестве приёмов управления ликвидностью участники Группы применяют:

- балансировку активов и пассивов;
- управление активами;
- управление пассивами.

Группа не ограничивает возможности применения указанных приёмов, предпочитая употребление различных комбинаций, но определяет приоритеты их использования.

Организационные мероприятия балансировки активных и пассивных операций по срокам до момента совершения операций участники Группы признают оптимальным приемом управления ликвидностью, вследствие отсутствия прямых затрат на его применение.

Приём управления активами в процессе регулирования ликвидности состоит в предварительном накоплении и поддержании в значительных объёмах ликвидных активов, фондированных собственными средствами, в предположении возможности быстрой трансформации таких активов в платёжные средства по мере предъявления спроса на исполнение обязательств.

Объёмы и активность применения участниками Группы приёма управления активами зависит от оценки текущего состояния экономической среды. При этом интенсивность исполь-

зования приёма обратно пропорциональна активности кредитных организаций на рынке банковских услуг и прямо пропорциональна уровню кризисных ожиданий.

Приём управления пассивами в процессе регулирования ликвидности состоит в активном использовании заёмной ликвидности для покрытия ожидаемого спроса на ликвидные средства.

Объёмы и активность применения участниками Группы приёма управления пассивами зависит от оценки текущего состояния экономической среды. При этом интенсивность использования приёма прямо пропорциональна активности кредитных организаций на рынке банковских услуг и обратно пропорциональна уровню кризисных ожиданий.

Обеспечивая эффективную диверсификацию источников заёмных средств, участники Группы поддерживают тесные взаимоотношения с лицами, способными предоставить денежные средства. Участники Группы выявляют основные факторы, влияющие на возможность увеличения заимствований, и поддерживают постоянное присутствие на площадках, выбранных им в целях удовлетворения потребностей в фондировании

В случаях возникшего значительного недостатка ликвидности или высокой потенциальной угрозы его возникновения участниками Группы может проводиться мобилизация ликвидных активов. Целью мобилизации ликвидных активов Группа считает сосредоточение высоколиквидных активов в форме остатков на корреспондентских счетах в Банке России, однодневных депозитах Банка России и наличных денежных средств в объемах, позволяющих участникам Группы обеспечивать проведение расчетно-кассовых операций в течение установленного периода времени.

Управление ликвидностью в иностранной валюте участники Группы рассматривают исключительно в качестве одного из вспомогательных средств достижения общей цели управления ликвидностью.

Участники Группы декларируют отсутствие принципиальной разницы собственных подходов к управлению ликвидностью в национальной и иностранных валютах.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление риском ликвидности.

Требования участников Группы к управлению риском ликвидности не ограничиваются исключительно необходимостью обеспечения рациональной потребности в ликвидных средствах для текущей экономической ситуации. Система управления риском ликвидности обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объёмов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

#### **5.4.4. Стратегия Группы в отношении рыночного риска.**

Группа активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы в настоящее время считают данный источник дохода одним из важнейших. Группа констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.

В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования торговый портфель становится для Группы одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью

Приоритетной для участников Группы является задача максимизации дохода от перепродажи финансовых инструментов в условиях приемлемого уровня рыночного риска.

Основной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, ограничить потери заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление рыночным риском.

Требования участников Группы к управлению рыночным риском не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления рыночным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

#### **5.4.5. Стратегия Группы в отношении валютного риска.**

Группа использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы считают данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Задача минимизации валютного риска является для участников Группы более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Основной целью управления валютным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление валютным риском.

Требования участников Группы к управлению валютным риском, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления валютным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям конъюнктуры валютного рынка.

#### **5.4.6. Стратегия Группы в отношении операционного риска.**

Признавая, что операционный риск свойственен всем банковским продуктам, направлениям деятельности и бизнес-процессам, Группа высоко оценивает значение данного риска и влияние качества управления им на эффективность всей системы внутреннего контроля участников Группы.

Группа стремится обеспечить единство подходов к управлению операционным риском среди участников Группы, руководствуясь едиными принципами управления, но с учетом характера, масштабов деятельности, особенностей используемых технологий, а также условий внешней среды, индивидуально присущих деятельности каждого из участников.

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Группа выделяет отдельные формы проявления операционного риска, например, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности. По каждой из форм проявления операционного риска участники Группы могут выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

Группа не определяет риск потери деловой репутации и стратегический риск формами проявления операционного риска.

Необходимость соблюдения допустимого уровня операционного риска учитывается банком при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, банковских операций и продуктов.

Основной целью управления операционным риском участники Группы считают:

- формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска, ограничить потери заранее установленной величиной, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

Дополнительными целями управления операционным риском участниками Группы признаются:

- минимизация прямых и косвенных потерь, понесенных в результате реализации факторов операционного риска, исключение повторения реализованных событий;
- совершенствование уровня корпоративного управления путем повышения корпоративной культуры в сфере соблюдения установленных правил и ограничений на совершаемые операции;
- поддержание приемлемого уровня оценки системы управления рисками участников Группы со стороны регулятора, рейтинговых агентств и контрагентов.

Группа осознает свою ответственность за признание и управление операционным риском во всех сферах своей деятельности.

Признавая существенность операционного риска, определяемую значительным размером возможных операционных потерь, способных создавать угрозу финансовой устойчивости, и подверженностью риску всех без исключения направлений деятельности, участники Группы не ограничивают свои требования к системе управления операционным риском исключительно необходимостью безусловного исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления операционным риском должна обеспечить способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

#### **5.4.7. Стратегия Группы в отношении процентного риска (процентного риска банковского портфеля).**

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Группы. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы относят к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Группы являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Группой в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение участников Группы.

Активное развитие Группы не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия участниками Группы его повышенного значения.

Приоритетной для участников Группы является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска участники Группы используют степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений рыночной доходности финансовых инструментов, ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной.

Вспомогательными целями управления процентным риском участники Группы считают:

- минимизацию прямых и косвенных потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов;
- выявление и оценку опционных параметров финансовых инструментов, способных, при использовании их в качестве поведенческих характеристик, существенно повысить адекватность управления риском ликвидности;

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление процентным риском. Участники Группы на основании характера и масштабов проводимых операций высоко оценивают степень существенности влияния процентного риска на своё финансовое положение.

Требования участников Группы к управлению процентным риском не ограничиваются исключительно необходимостью нивелирования незначительных неблагоприятных колебаний конъюнктуры финансового рынка (изменений кривой доходностей). Система управления процентным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям динамики рыночной доходности финансовых инструментов.

#### **5.4.8. Стратегия Группы в отношении риска потери деловой репутации (репутационного риска).**

При построении системы управления риском потери деловой репутации участниками Группы учитываются следующие характерные особенности репутационного риска:

- Слабая предсказуемость момента проявления и изменения уровня риска. Данная особенность определяется субъективизмом восприятия действительности (личным, субъективным мнением членов заинтересованных сторон о деятельности участников Группы, их финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг, характере деятельности его владельцев или аффилированных лиц и т.п.), лежащим в основе риска потери деловой репутации;
- Высокий потенциал трансформации в иные виды банковских рисков. При значительном повышении уровня риска потери деловой репутации он легко может трансформироваться в риск потери ликвидности, кредитный, рыночный и иные виды рисков;
- Стремительность развития негативных тенденций в состоянии риска. Репутационный риск обладает значительным внутренним потенциалом роста, способным, в случае отсутствия противодействия, обеспечить достижение риском катастрофических значений в достаточно короткие сроки;
- Существенная зависимость уровня риска от состояния других банковских рисков. Превышение определенного уровня риска потери ликвидности, операционного, кредитного, правового, рыночного и иных рисков или определенные сочетания данных рисков приводят к их трансформации в риск потери деловой репутации;
- Усиление риска во время финансовых (банковских) кризисов. В условиях кризиса конкурентные структуры пытаются использовать неблагоприятный экономический (политический) фон в конкурентной борьбе с целью передела сегментов рынка. Принимая во внимание, что действия по снижению деловой репутации того или иного банка являются эффективным оружием конкурентной борьбы даже в условиях стабильной экономической ситуации, становится очевидной возможность усиления опасности негативного воздействия на репутацию участников Группы в период кризиса.

Риск потери деловой репутации признается участниками Группы умеренно опасным. Вместе с тем, задача поддержания репутационного риска на приемлемом уровне с целью снижения потенциальной возможности значительных финансовых потерь и обеспечения участникам Группы конкурентных преимуществ в виде положительной деловой репутации осознается участниками Группы достаточно значимой.

Принимая во внимание характерные особенности риска потери деловой репутации, при управлении репутационным риском на данном этапе развития Группы приоритет присваивается задачам раннего выявления негативных тенденций в состоянии риска и, в случае необходимости — оперативного принятия эффективных решений по противодействию росту риска.

Целями управления риском потери деловой репутации участники Группы считают:

- Обеспечение Группе конкурентных преимуществ за счет достижения максимально возможного уровня деловой репутации;
- Исключение возможности возникновения/минимизация убытков вследствие роста уровня репутационного риска;
- Развитие участников Группы в части совершенствования культуры взаимодействия с заинтересованными сторонами.

## **5.5. Информация об органах управления рисками в Группе.**

Система управления рисками участников Группы, включая определение ее различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, а также основы принятия решений по управлению рисками обеспечивают безусловное соблюдение банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Требования участников Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения участниками Группы банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками призвана обеспечить способность Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

Советы директоров Головного и Дочернего банков осознают собственную ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления контролем.

Правления Головного и Дочернего банков несут ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента, возлагаются на Председателя Правления Головного Банка и Президента Дочернего Банка, ответственных за управление рисками.

Организационной структурой участников Группы предусматриваются независимые подразделения по управлению рисками, находящиеся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Головного Банка и Президента Дочернего Банка соответственно.

Основной целью подразделений по управлению рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности участников Группы всем значимым и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления Головного Банка, Президента Дочернего Банка, Правления и Совета директоров Головного и Дочернего банков в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

Дополнительной целью подразделения по управлению рисками является координация деятельности участников Группы по формированию и совершенствованию системы управления

рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности участников Группы, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой участников Группы может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится службами внутреннего аудита Головного и Дочернего банков.

Бизнес-подразделения участников Группы осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

На уровне Головного Банка наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

**Совет директоров Банка** - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Головного Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Головному Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждает порядок управления наиболее значимыми для Головного Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также Политику управления банковскими рисками, предельно допустимый совокупный уровень риска по Головному Банку, Группе, а также порядок его пересмотра.

**Председатель Правления** - осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками по Группе в целом, внутрибанковской системы управления рисками, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента.

Председателем Правления Головного Банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

**Правление Банка** – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

**Финансовый комитет** - принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятия риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.

**Кредитный комитет** - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

**Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы** – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Головного Банка. Основной целью Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы (далее — Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Группы и Головного Банка всем значимым, принимаемым во внимание и потенциальным рискам с учётом вероятных перспектив развития ситуации (в том числе стрессовых), обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Головного Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для достижения устойчивого функционирования Группы и Головного Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Группы и Головного Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Группы и Головного Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

**Служба внутреннего аудита** – осуществляет проверку полноты применения и оценку адекватности и актуальности политик и процедур управления банковскими рисками, а также контролирует устранение выявленных нарушений.

**Служба внутреннего контроля** – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Головным Банком в результате несоблюдения Головным Банком законодательства Российской, требований надзорных органов, внутренних документов Головного Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

**Структурные подразделения Головного Банка**, совершающие банковские операции, несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

В случае высокой концентрации рисков на определённом направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России организационной структурой Головного Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Система управления рисками Дочернего Банка является частью общей системы риск-менеджмента Группы.

**Совет директоров Дочернего Банка** исполняет ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления и контроля за рисками.

**Правление Дочернего Банка** несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утверждённым предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

**Президент Дочернего Банка** координирует работу и взаимодействие ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента и является ответственным за управление рисками в целом по Дочернему Банку.

Президентом Дочернего Банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

**Кредитный комитет Дочернего Банка** - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

Организационной структурой Дочернего Банка предусматривается независимое **подразделение по управлению рисками**, — Управление рисками находящееся в непосредственном организационном подчинении Президента Дочернего Банка.

Основной целью Управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Дочернего Банка всем существенным и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Президента, Правления и Совета директоров Дочернего Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

Дополнительной целью Управления рисками является координация деятельности банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Дочернего Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится **службой внутреннего аудита Дочернего Банка**.

**Бизнес-подразделения** осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

### **5.5.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском.**

Участники Группы унифицируют структуры и бизнес-процессы управления кредитным риском с учетом особенностей бизнес-среды и специализации каждого из Участников Группы.

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Участника Группы;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;
- Куратора подразделения, ответственного за управление кредитным риском;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, ответственные за управление кредитным риском:  
в т.ч.  
Кредитное Управление

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;

- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- ежегодное утверждение **лимитов кредитного риска**.

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение Методик оценки кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- согласование **лимитов кредитного риска**.

Кредитный комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного риска.

Куратор риск-подразделения решает следующие задачи:

- участвует в процедурах взаимодействия риск-подразделения с подразделениями, ответственными за управление кредитным риском по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на индикатор кредитного риска, и принимает решение в случае возникновения конфликта интересов;

Кураторы подразделений, ответственных за управление кредитным риском, решают следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на **индикатор кредитного риска**.

Риск-подразделение в рамках процесса управления кредитным риском решает следующие задачи:

- согласование документов, определяющих стратегию и тактику управления кредитным риском ;
- проведение стресс-тестирования;
- анализ представленных данных по оценке и прогнозу кредитного риска;
- подтверждение индикатора кредитного риска;
- оценка текущего состояния Участников группы на основании оценки кредитного риска и результатов стресс-тестирования, при необходимости изменение оценки и прогноза кредитного риска, формирование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков, доведение информации членов Совета Директоров, членов Правления, Куратора риск-подразделения и подразделений ответственных за управление кредитным риском;
- участие в разработке планов мероприятий по минимизации кредитного риска и минимизации последствий массовой реализации событий кредитного риска;
- контроль адекватности методологии и процедур, разработанных подразделениями банка в рамках решения ими задач по управлению кредитным риском.

Подразделения/должностное лицо, ответственное за управление кредитным риском, решают следующие задачи:

- экспертное заключение о необходимости включения нового продукта/услуги в элементы расчетной базы для оценки кредитного риска;
- подготовка изменений в действующие документы, определяющие стратегию и тактику управления кредитным риском, для последующего утверждения соответствующим Уполномоченным органом;
- согласование внутренних нормативных документов, регулирующих процессы и процедуры, оказывающие влияние на оценку кредитного риска (по всем объектам кредитного риска);
- общий контроль соблюдения установленных **лимитов кредитного риска**;
- организация или проведение процедур **идентификации**, мониторинга и минимизации рисков;
- расчет **показателей кредитного риска**, качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения, и присвоения **индикатора кредитного риска**:
  - критический;
  - повышенный;
  - приемлемый.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кредитным риском экономическому положению Участника Группы и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
- контроль устранения выявленных нарушений.

### **5.5.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском контрагента.**

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Группе, оперативного реагирования на него на всех уровнях системы управления банками Группы в частности, обеспечивают органы управления банками Группы на местах, задачи и функции которых приведены в п. 5.5. и в соответствующих разделах значимых рисков, в частности:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Контрольные службы банков Группы, в том числе риск-менеджмента;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции и несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

### **5.5.3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском ликвидности.**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления риском ликвидности;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления риском ликвидности и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления риском ликвидности для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления риском ликвидности лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления риском ликвидности;
- определение особенностей и природы риска ликвидности, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов риска ликвидности.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления риском ликвидности в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня риска ликвидности, принятого Группой и Головным банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Головного Банка обеспечивает управление ликвидностью в рамках утвержденных лимитов риска.

Управление по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций Головного банка обеспечивает контроль соблюдения величины показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков».

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления риском ликвидности, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О риске ликвидности, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели риска ликвидности, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и, при наличии, Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности («Базель-III») системно значимыми кредитными организациями».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления риском ликвидности;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления риском ликвидности и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления риском ликвидности для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;

- эффективный регулярный анализ системы управления риском ликвидности лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления риском ликвидности;
- определение особенностей и природы риска ликвидности, которым должен управлять банк;
- утверждение лимитов риска ликвидности.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления риском ликвидности в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня риска ликвидности и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление ликвидностью в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления риском ликвидности, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

#### **5.5.4. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рыночным риском.**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления рыночным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления рыночным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления рыночным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления рыночным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления рыночным риском;
- определение особенностей и природы рыночного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов рыночного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рыночным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня рыночного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный Департамент Головного Банка обеспечивает управление торговым портфелем ценных бумаг в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления рыночным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О рыночном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчет включаются сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка

России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления рыночным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления рыночным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления рыночным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления рыночным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления рыночным риском;
- определение особенностей и природы рыночного риска, которым должен управлять банк;
- утверждение лимитов рыночного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рыночным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня рыночного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление торговым портфелем ценных бумаг в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления рыночным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

#### **5.5.5. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление валютным риском.**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления валютным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления валютным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления валютным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления валютным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления валютным риском;
- определение особенностей и природы валютного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов валютного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления валютным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня валютного риска, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Финансовый комитет рекомендует к утверждению Председателем Правления Банка перечень отдельных ограничений в рамках утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный Департамент и Казначейство Головного Банка в рамках своей компетенции обеспечивают управление активами и пассивами в иностранной валюте в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления валютным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О валютном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчет включаются показатели валютного риска, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления валютным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления валютным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления валютным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления валютным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления валютным риском;
- определение особенностей и природы валютного риска, которым должен управлять Дочерний Банк;
- утверждение лимитов валютного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления валютным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня валютного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление активами и пассивами в иностранной валюте в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления валютным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

### **5.5.6. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление операционным риском.**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления операционным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления операционным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления операционным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления операционным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления операционным риском;
- определение особенностей и природы операционного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов операционного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления операционным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня операционного риска, принятого Группой и Головным банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный департамент, Департамент организации обслуживания клиентов, Департамент технологического развития бизнеса, Управление по финансовому мониторингу, Управление правового сопровождения бизнеса, Управление безопасности и защиты информации, Отдел по управлению и развитию персонала, Административное управление Головного Банка, Служба внутреннего контроля осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления операционным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

Об операционном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели операционного риска, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления операционным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления операционным риском и документов по различным аспектам политики;

- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления операционным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления операционным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления операционным риском;
- определение особенностей и природы операционного риска, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов операционного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления операционным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня операционного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Департамент организации обслуживания клиентов Управление информационных технологий, Управление правового сопровождения бизнеса, Отдел по финансовому мониторингу, Отдел информационной безопасности, Отдел общей безопасности, Отдел по работе и развитию персонала, Управление административно-хозяйственной деятельности Дочернего Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления операционным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

#### **5.5.7. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля).**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления процентным риском банковского портфеля и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления процентным риском банковского портфеля для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления процентным риском банковского портфеля лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления процентным риском банковского портфеля;
- определение особенностей и природы процентного риска банковского портфеля, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов процентного риска банковского портфеля.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление анализа и оценки рисков Головного Банка обеспечивает расчет уровня процентного риска банковского портфеля контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Головного Банка обеспечивает управление активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления процентным риском банковского портфеля, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О процентном риске банковского портфеля, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели процентного риска банковского портфеля, рассчитанные методами ГЭП-анализа и дюрации.

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления процентным риском банковского портфеля риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления процентным риском банковского портфеля риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления процентным риском банковского портфеля для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления процентным риском банковского портфеля лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления процентным риском банковского портфеля;
- определение особенностей и природы процентного риска банковского портфеля, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов процентного риском банковского портфеля.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня процентным риском банковского портфеля и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления процентным риском банковского портфеля, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

#### **5.5.8. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском потери деловой репутации (репутационного риска).**

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления репутационным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления репутационным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления репутационным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления репутационным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;

- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления репутационным риском;
- определение особенностей и природы репутационного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов репутационного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления репутационным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Департамент организации обслуживания клиентов, Управление правового сопровождения бизнеса банка, Управление безопасности и защиты информации, Отдел по работе и развитию персонала Головного Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления репутационным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О репутационном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются сведения о размере взвешенных оценок параметра деловой репутации.

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления репутационным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления репутационным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления репутационным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления репутационным риском лицами, имеющими надлежущую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления репутационным риском;
- определение особенностей и природы репутационного риска, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов репутационного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления репутационным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня репутационного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Управление сервиса и развития продаж, Управление правового сопровождения бизнеса банка, Управление экономической и общей безопасности, Отдел по работе и развитию персонала, Отдел информационного обслуживания клиентов Дочернего Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления репутационным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

## **5.6. Информация о процедурах проведения в Группе стресс-тестирования.**

Целями процедур стресс-тестирования Группа устанавливает:

- определение гипотетически возможного предельного размера уровня рисков;
- оценку корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряжённости, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации.

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесённого к перечню значимых. Процедуры стресс-тестирования определяют:

- основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- частоту проведения стресс-тестирования;
- методологию определения актуальных сценариев;
- возможные корректирующие действия банка в стрессовых ситуациях.

Правила и процедуры проведения стресс-тестирования фиксируются в документах, определяющих основные принципы управления конкретными видами рисков, а также Плана восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (Плане самооздоровления), и периодически пересматриваются в зависимости от внутренних факторов деятельности участников Группы и состояния внешней экономической среды. Документы, определяющие основные принципы управления конкретными видами рисков, а также План восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (План самооздоровления) утверждаются Советами директоров участников Группы.

## **5.7. Раскрытие информации о деятельности Группы.**

Головным Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Раскрытие информации обеспечивается Головным Банком:

- ежегодно — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Годовая консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) АО Банк «Национальный стандарт» размещена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.ns-bank.ru>.

Контроль за раскрытием информации в Группе, а также оценка правомерности обеспечиваются согласованием информации о рисках на консолидированной основе с профильными подразделениями участников Группы.

## **5.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.**

Информация участников Группы о рисках на консолидированной основе, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

## **5.9. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информа-**

## **ции о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.**

Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытые в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

### **5.10. Описание процедур контроля со стороны органов управления Головного и Дочернего банков за отдельными видами принимаемых рисков.**

#### **5.10.1. Кредитный риск.**

Органы управления Участников Группы решают идентичные задачи и процедуры контроля за кредитным риском, а именно:

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- ежегодное утверждение **лимитов кредитного риска.**

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение Методик оценки кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- согласование **лимитов кредитного риска.**

О кредитном риске банковского портфеля, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров Головного Банка информируется один раз в полгода, путем предоставления сведений о размере риска.

Группа не использует внутренние рейтинги в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы.

#### **5.10.2. Кредитный риск контрагента.**

Совет директоров утверждает соответствующие политики, регулирующие кредитный риск контрагента/эмитента, в частности политики лимитирования:

- при проведении операций с ценными бумагами;
- при проведении операций на валютном и денежном рынках.

Уполномоченным органом по контролю кредитных рисков контрагента/эмитента (далее в разделе «риск») в Головном Банке Группы является Финансовый Комитет.

Финансовый Комитет Головного Банка:

- согласует и предлагает к Председателю Правления Банка к утверждению лимиты кредитного риска контрагента/эмитента;
- рассматривает факты нарушения лимитов по результатам мониторинга риска;
- определяет условия резервирования риска;
- принимает решение о корректировке политики управления рисками.

Председатель Правления Головного Банка:

- утверждает лимиты кредитного риска контрагента/эмитента предложенные Финансовым комитетом;
- согласует процедуры регламентирующие проведение банковских операций связанных с кредитным риском контрагента/эмитента.

Правление Головного Банка:

- на полугодовой основе согласует отчет о состоянии кредитного риска контрагента/эмитента.

Уполномоченным органом по контролю кредитных рисков контрагента/эмитента в Дочернем Банке является Кредитный Комитет и Правление Дочернего Банка которые утверждают лимиты кредитного риска контрагента/эмитента в пределах утвержденных Советом директоров полномочий.

### **5.10.3. Риск секьюритизации.**

Группа не проводит операций секьюритизации.

### **5.10.4. Рыночный риск.**

Уполномоченным органом по контролю рыночных рисков в Головном Банке является Финансовый Комитет.

Финансовый Комитет Головного Банка:

- устанавливает лимиты рыночных операций, рассматривает факты нарушения лимитов, принимает решение о подготовке изменений политики управления рисками;

Правление Головного Банка:

- на полугодовой основе согласует отчет о состоянии рыночного риска;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Правление Дочернего Банка:

- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним банком;
- принимает решение о реализации плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры рынка.
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска) в случаях, когда лимит превышен в полтора или более раза;

- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние рыночного риска;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на рыночный риск Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления рыночным риском;
- получает информацию о случаях нарушения «тревожных показателей» по портфелю в течение рабочего дня;
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);

#### **5.10.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.**

Группа не имеет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

#### **5.10.6. Процентный риск банковского портфеля.**

Правление Головного Банка:

- на квартальной основе согласует отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля, данные стресс-тестирования и самооценки;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля.

Правление Дочернего Банка:

- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Дочерний банк считает возможным осуществлять операции;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Дочернего банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля);
- ежегодно утверждает величину лимита концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной операционной маржи Дочернего банка;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной совокупной позиции Дочернего банка;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Дочернего банка;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения экономической стоимости Дочернего банка к капиталу Дочернего банка
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;

- ежеквартально согласует отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля, данные стресс-тестирования и самооценки управления процентным риском банковского портфеля в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним банком;
- принимает решение о реализации плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры рынка.
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние процентного риска банковского портфеля;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления процентным риском банковского портфеля;
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Дочернего банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);
- получает информацию о случаях нарушения иных лимитов в течение рабочего дня;

#### **5.10.7. Операционный риск.**

Правление Головного Банка:

- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Группой и Головным Банком;
- ежегодно утверждает перечень предельных значений, «тревожных показателей» и весовых оценок индикаторов операционного риска;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии операционного риска в составе отчета об уровне рисков, принятых Группой и Головным Банком;
- принимает решения об изменении действующих и внедрении новых направлений деятельности, бизнес-продуктов и бизнес-процессов в рамках стратегии развития Группы и Головного Банка, а также стратегии по управлению банковскими рисками

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние операционного риска;
- принимает решения о необходимости проведения расследований событий операционного риска и решения, направленные на минимизацию операционного риска по итогам рассмотрения результатов расследований;
- принимает решения о применении мер материального стимулирования к сотрудникам Головного банка по результатам мониторинга уровня операционного риска.
- незамедлительно получает информацию о нарушении «тревожных показателей» операционного риска;

Правление Дочернего Банка:

- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска;
- ежегодно утверждает перечень предельных значений, «тревожных показателей» и весовых оценок индикаторов операционного риска;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии операционного риска в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним банком;

- принимает решения об изменении действующих и внедрении новых направлений деятельности, бизнес-продуктов и бизнес-процессов в рамках стратегии развития Дочернего банка и стратегии по управлению банковскими рисками
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления операционным риском.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние операционного риска;
- принимает решения о необходимости проведения расследований событий операционного риска и решения, направленные на минимизацию операционного риска по итогам рассмотрения результатов расследований;
- принимает решения о применении мер материального стимулирования к сотрудникам Дочернего банка по результатам мониторинга уровня операционного риска.
- незамедлительно получает информацию о нарушении «тревожных показателей» операционного риска;

#### **5.10.8. Риск ликвидности.**

Правление Головного Банка:

- ежегодно согласует величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для Группы и Головного Банка;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Группой и Головным Банком;
- ежегодно утверждает предельное минимальное значение наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах для Группы и Головного Банка;
- ежегодно утверждает коэффициент масштабирования для иностранных валют, позволяющего обеспечить функционирование Группы и Головного банка на период подкрепления кассы;
- ежеквартально утверждает оценку состояния экономической среды;
- ежеквартально утверждает оценку текущего состояния Группы и Головного банка в части уровня гарантий удовлетворения спроса клиентов на наличные денежные средства без дополнительного подкрепления;
- ежеквартально утверждает оценку максимально возможного невозврата кредитов по отечественному рынку финансовых услуг;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии риска ликвидности и данные стресс-тестирования в составе Отчета об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленного Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
- незамедлительно получает информацию о случаях, когда недостаток ликвидности на любом из временных интервалов соответствует «угрожающему» или «опасному» уровню;
- принимает решение о размерах мобилизационных объемов высоколиквидных средств и мобилизационном периоде, начале реализации Плана восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (Плана самооздоровления);
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности.

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;

- участвует в процедурах взаимодействия Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на риск ликвидности Группы и Головного Банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления риском ликвидности;
- принимает решение о временном сохранении недостатка ликвидности в пределах допустимого состояния;

Правление Дочернего Банка:

- ежегодно согласует величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- ежегодно утверждает предельное минимальное значение наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах;
- ежегодно утверждает коэффициент масштабирования для иностранных валют, позволяющего обеспечить функционирование Дочернего банка на период подкрепления кассы;
- ежеквартально утверждает оценку состояния экономической среды;
- ежеквартально утверждает оценку текущего состояния Дочернего банка в части уровня гарантий удовлетворения спроса клиентов на наличные денежные средства без дополнительного подкрепления;
- ежеквартально утверждает оценку максимально возможного невозврата кредитов по отечественному рынку финансовых услуг;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии риска ликвидности и данные стресстестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- незамедлительно получает информацию о случаях, когда недостаток ликвидности на любом из временных интервалов соответствует «угрожающему» или «опасному» уровню;
- принимает решение о размерах мобилизационных объемов высоколиквидных средств и мобилизационном периоде, начале реализации планов по восстановлению ликвидности в случае возникновения кризисных и непредвиденных ситуаций;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на риск ликвидности Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления риском ликвидности;
- принимает решение о временном сохранении недостатка ликвидности в пределах допустимого состояния;

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.**

Значительных изменений в политику Группы по управлению капиталом, а также количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение III квартала 2016 года не вносилось.

В III квартале 2016 года внесены следующие существенные изменения в описание процедур управления значимыми рисками и методов их оценки:

- Актуализирован процесс управления рисками в целом:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ показатель склонности к риску в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ склонность к риску АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
    - ✓ относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ План восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (План самооздоровления).
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначены лица, ответственные за состояние кредитного риска, кредитного риска эмитента/контрагента, регуляторного (комплаенс) риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма.
- Актуализирован порядок управления операционным риском:
  - Правлением Головного Банка 11.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Правлением Дочернего Банка 13.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта операционного риска в ПАО КБ «РусЮгбанк».
- Актуализирован порядок управления валютным риском:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ Политика управления валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Положение об управлении валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для каждой из иностранных валют, с которыми проводятся операции для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
    - ✓ Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
  - Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждена «Методика расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние валютного риска;
- Актуализирован порядок управления риском ликвидности:
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждены:
    - ✓ Политика управления ликвидностью в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Политика управления риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Положение об управлении риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
    - ✓ Лимиты капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;

- ✓ Понижающие коэффициенты условно-постоянных величин, соответствующие каждому из состояний экономической среды в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждены:
  - ✓ Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
  - ✓ Методика расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
  - ✓ Методика расчёта лимита наличных денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Правлением Головного Банка 18.08.2016 года утверждены:
  - ✓ Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;
- Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года организована подготовка сведений об альтернативных источниках ликвидности.
- Актуализирован порядок управления правовым риском.
  - Советом директоров Головного Банка 30.09.2016 года утверждено «Положение об управлении правовым риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Правлением Головного Банка 23.09.2016 года утвержден «Перечень индикаторов правового риска и порядок их расчёта в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»;
  - Приказом Председателя Правления Головного Банка 11.10.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние правового риска;
- Актуализирован порядок управления рыночным риском.
  - Правлением Дочернего Банка 28.07.2016 года утверждена актуализированная «Методика расчёта рыночного риска в ПАО КБ «РусЮгбанк».

## 6.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы.

Сравнительная информация  
об основных элементах собственных средств (капитала)  
банковской группы, а также показателях, уменьшающих  
их величину, и соответствующих показателях, включенных  
в состав консолидированной отчетности

Таблица 4

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на от- четную дату
		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссион- ный доход", всего, в том числе:	26, 27	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капи- тал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмисси- онный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируе- мые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнитель- ный капитал	X	0	"Инструменты дополнитель- ного капитала и эмиссионный доход"	46	6 745 070
2	"Средства кредитных органи- заций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	31 134 522	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируе- мые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнитель- ного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 745 070
2.2.1			6 009 486	субординированные кредиты	X	6 009 486
3	"Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы", всего, в том числе:	10, 11	458 642	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капи- тал, всего, из них:	X	2 945	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей табли- цы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налого- вых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 945	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 945
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 964	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 964
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	83 936	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	83 936	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	17 413	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	34 459 202	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основными элементами расчета собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату являются:

- уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный обыкновенными акциями в размере 3 035 000 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 1 345 078 тыс. руб.;
- резервный фонд в размере 754 096 тыс. руб.;
- субординированные кредиты в размере 6 009 486 тыс. руб.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 6 009 486 тыс. рублей на 1 октября 2016 года и, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Условия привлечения приведены в таблице:

<b>Субординированный заем полученный</b>				<b>Таблица 5</b>
	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>1 октября 2016 года, тыс. руб.</b>
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 157 905
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%	631 581
<b>Итого субординированные займы</b>				<b><u>6 009 486</u></b>

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств Группы отсутствуют.

## 6.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы.

Группа осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее соответственно изменениям в экономической среде и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Группы перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Группы одной из первостепенных задач.

По сравнению с прошлыми периодами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение отчетного периода Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

Таблица 6

	1 октября 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>5 129 436</b>	<b>6 262 578</b>
Базовый капитал	5 129 436	6 262 552
Добавочный капитал	0	26
Дополнительный капитал	6 106 875	6 745 185
<b>Всего капитала</b>	<b>11 236 311</b>	<b>13 007 763</b>
<b>Отношение основного капитала к собственным средствам</b>	<b>46%</b>	<b>48%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>24.09</b>	<b>21.85</b>
<i>Нормативное значение Н 1.0</i>	<i>8.00</i>	<i>10.00</i>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>11.05</b>	<b>10.54</b>
<i>Нормативное значение Н 1.1</i>	<i>4.50</i>	<i>5.00</i>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>11.05</b>	<b>10.54</b>
<i>Нормативное значение Н 1.2</i>	<i>6.00</i>	<i>5.50</i>

Показатель отношения основного капитала к собственным средствам в значительной степени формируются соответствующим показателем материнского Банка, который на 01.10.2016 составил 40%

Сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами Группы

Таблица 7

	1 октября 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
<b>Кредитный риск, из них</b>	<b>29 343 604</b>	<b>37 199 994</b>
Ссуды с коэффициентом риска 100%	12 970 873	18 799 285
Ценные бумаги	99 080	0
Средства в кредитных организациях	52 834	407 795
Кредиты на потребительские цели	16 155	2 562
Основные средства	453 733	430 533
Условные обязательства кредитного характера	1 623 153	2 185 461
Активы с повышенными коэффициентами	12 536 639	14 689 434

Участники банковской Группы являются резидентами Российской Федерации. Величина антициклической надбавки, установленной на 2016 год, равна нулю. Операции секьюритизации в банковской Группе отсутствуют.

Сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы:

Таблица 8  
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10 893 282	16 491 358
процентный риск, всего, в том числе:	871 463	1 319 309
Общий	202 256	221 777
Специальный	665 206	1 097 532
фондовый риск, всего, в том числе:	—	—
общий	—	—
специальный	—	—

Сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы:

Таблица 9  
тыс. руб. (кол-во)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	508 286	453 165

доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 563 939	3 790 891
чистые процентные доходы	1 706 806	1 929 630
чистые непроцентные доходы	1 857 133	1 861 261
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В рамках переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", величины, определенные п. 8.1. указанного Положения, включены в соответствии с требованиями данного переходного периода.

Таблица 10

	01.07.16г.		01.01.16г.	
	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, не включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, не включенная в расчет капитала
Нематериальные активы	2 945	1 964	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	147 522	221 282

### 6.3. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы.

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2016		01.01.2016			
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21189477	18458239	14677335	43247021	42229501	20237766
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3464190	3464190	0	19267008	19267008	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1888492	1888492	0	3154906	3154906	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	620145	620025	124411	3406999	3405909	681182
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	91994	91881	18376	1977440	1977440	395488
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной	0	0	0	0	0	0

	валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	16747341	14016223	14016223	20573014	19556584	19556584	
1.4.1	Средства в кредитных организациях	34506	34458	34458	12323	12307	12307	
1.4.2	Ссудная задолженность	15222808	12970873	12970873	19765627	18799285	18799285	
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	99080	99080	99080	0	0	0	
1.4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457565	453733	453733	430533	430533	430533	
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	3434	3434	3434	12600	12600	12600	
1.4.6	Отложенный налоговый актив	33574	33574	33574	254300	254300	254300	
1.4.7	Прочие активы	896374	421071	421071	97631	47559	47559	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	357801	357801	536701	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5893755	5886844	423558	1648008	1647991	84771	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2520	2509	1756	3665	3648	2554	
2.1.3	требования участников клиринга	5701773	5701773	285089	1644343	1644343	82217	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9494872	8578369	12536639	10697945	10233802	14689434	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	64500	50384	55422	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	758841	758271	580128	764814	762537	344678	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8669669	7753736	11630606	9830619	9382869	14074304	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	50362	50362	125905	22012	22012	55030	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	16000	16000	200000	16000	16000	160000	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	5651	5385	16155	838	774	2562	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	5651	5385	16155	756	694	2082	

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	82	80	480
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4181654	4121171	1623153	4238132	4189832	2185461
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	730619	715964	714025	1348663	1334873	1330720
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	764823	739716	374665	926914	902974	458701
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2686212	2665491	534463	1962555	1951985	396040
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1776351		66764	0		0

Структура активов банковской группы полностью соответствует текущей бизнес-модели Группы, отражает значимые риски Группы и в том числе является инструментом управления ими и их контроля.

#### 6.4. Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней.

Показатели, в расчёт которых включены элементы капитала различных уровней, отсутствуют.

#### 6.5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями.

##### 6.5.1. Кредитный риск.

Группа использует идентичные подходы к оценке кредитного риска (с учетом отраслевых и региональных особенностей) и унифицирует процессы по управлению им.

Процесс пересмотра отношения к кредитному риску и, в частности, актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением участника Группы совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом Директоров Участника Группы.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднесрочном и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления Участника Группы.

Мониторинг и оценку кредитного риска по кредитному портфелю банка осуществляет сотрудник Кредитного управления.

При проведении мониторинга используется метод сравнения полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями.

Отчет об уровне кредитных рисков уполномоченным сотрудником Кредитного управления представляется ежеквартально подразделению по управлению рисками.

Качество ссудной задолженности Группы по состоянию на 01.10.2016 г. представлено в таблице

#### Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Таблица 12

		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задолженности, %
<b>Кредитные договоры</b>		<b>24 343 135</b>	<b>99,95</b>
1 категория	стандартные	2 092 288	8,59
2 категория	нестандартные	4 902 303	20,13
3 категория	сомнительные	9 201 132	37,78
4 категория	проблемные	6 905 252	28,35
5 категория	безнадежные	1 242 160	5,10
<b>Права требования физических лиц</b>		<b>1 170</b>	<b>0</b>
1 категория	стандартные	0	0
2 категория	нестандартные	0	0

3 категория	сомнительные	1 170	0
4 категория	проблемные	0	0
5 категория	безнадежные	0	0
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>		<b>10 711</b>	<b>0,04</b>
1 категория	стандартные	0	0
2 категория	нестандартные	0	0
3 категория	сомнительные	0	0
4 категория	проблемные	0	0
5 категория	безнадежные	10 711	0,04
<b>ИТОГО:</b>		<b>24 355 016</b>	<b>100</b>

Справочно: Данные, представленные в настоящем разделе, в отличие от данных формы 0409808, приведены без вычета созданных резервов, а также без учёта вексельной задолженности.

Участниками Группы выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основным из них являются:

1) Лимитирование.

Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Участника Группы.

Кредитное управление Участника Группы ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Правление утверждает лимиты кредитных комитетов подразделений.

Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Кредитного управления.

Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Участника Группы.

Кредитный комитет утверждает следующие виды лимитов:

- лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.

- лимиты максимального размера риска по отраслям.

- отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.

- лимиты на отдельные кредитные продукты.

- лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий

ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий на Кредитном комитете кредитующего подразделения;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.

Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляет Служба внутреннего аудита и Кредитное управление.

3) Ограничения по рыночному пространству.

Географические приоритеты определяются «Стратегией развития», которая утверждается Советом Директоров.

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой».

Информация об отраслевой диверсификации ссудной задолженности Участников Группы, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов на 1.10.2016г. представлены в таблицах.

Таблица 13

Вид деятельности клиентов	На конец отчетного периода	Доля в общем объеме, %
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 354 766	42,52
обрабатывающие производства	2 218 448	9,52
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 247 571	17,44
строительство	3 036 692	12,47
финансовое посредничество	1 440 404	5,92
транспорт и связь	701 311	2,88
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 420 881	5,84
прочие виды деятельности	394 053	1,62
добыча полезных ископаемых	4 000	0,02
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 780	0,01
на завершение расчетов	14 012	0,06
физические лица	415 087	1,70
<b>Итого</b>	<b>24 350 005</b>	<b>100</b>

#### Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Таблица 14

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
<b>Кредитные договоры:</b>	<b>24 343 135</b>	<b>99,95</b>	<b>708 206</b>	<b>100</b>
Юридические лица	23 219 585	95,34	703 536	99,34
Индивидуальные предприниматели	709 632	2,91	4 670	0,66
Физические лица	413 918	1,70	0	0
<b>Права требования</b>	<b>1 170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Права требования физ. лиц	1 170	0	0	0

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 711	0,04	0	0
<b>Итого</b>	<b>24 355 016</b>	<b>100</b>	<b>708 206</b>	<b>100</b>

4) Резервирование под ожидаемые потери.

Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Участников Группы:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Участники Группы используют единые методики оценки уровня кредитного риска с учетом отраслевых и географических особенностей бизнеса Участника Группы.

Основными инструментами, используемыми Участниками Группы для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде, являются:

- обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами.

Таблица 15

	Залоговая стоимость, тыс. руб. на 01.10.2016г.	Доля в общем объеме, %
<b>Имущество:</b>	<b>31 971 515</b>	<b>31,44</b>
- недвижимость	24 780 952	24,37
- товары в обороте	1 761 548	1,73
- транспорт, спецтехника	1 351 252	1,33
- оборудование	1 313 808	1,29
- прочее	2 763 955	2,72
<b>Ценные бумаги</b>	<b>727 351</b>	<b>0,72</b>
<b>Поручительство</b>	<b>68 981 735</b>	<b>67,84</b>
<b>Итого</b>	<b>101 680 601</b>	<b>100</b>

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника управления/отдела активных операций, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности.

Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков, отраженным в категориях с высокой и повышенной степенью риска, выносится руководителями/заместителями руководителей, начальниками управлений/отделов активных операций кредитующих подразделений банка на рассмотрение членов Кредитного комитета по поручению Кредитного управления.

**Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 1.10.2016г.:**

Таблица 16

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	692 852	99,18	2,85
Юридические лица	639 625	91,56	2,63
Индивидуальные предприниматели	6 274	0,90	0,03
Физические лица	46 953	6,72	0,19
Права требования	5 700	0,82	0,02
Права требования физических лиц	0	0	0
Итого	698 552	100	2,87

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяют Кредитные комитеты участников Группы. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие подразделения, Кредитное управление и Управление правовой и экономической защиты Участника Группы.

Разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов Группа не получала.

#### **6.5.2. Кредитный риск контрагента.**

Политика управления Кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «Риск») в Группе сводится к созданию системы управления Риском в банках Группы.

Политика позволяет минимизировать риск в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом своих финансовых обязательств перед банками Группы на рынке ценных бумаг, валютном и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления рыночных рисков.

Основными процедурами управления кредитным риском контрагента/эмитента, снижения его уровня, при наступлении неблагоприятных событий, и его контроля являются:

- Создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;

- Поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;

- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;

- Диверсификация риска;

- Структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;

- Ограничение Риска, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Уполномоченным коллегиальным органом управления банков Группы;

- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:

- Лимиты индивидуальных позиций, вложений;
- Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
- Лимиты по времени;
- Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
- Лимиты на финансовый результат;
- Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
- Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
- Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценки» и «управления риском».

Оценка риска осуществляется посредством:

- выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности банков Группы;
- идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска банков Группы;
- формулирование отношения к выявленному Риску;
- мониторинг Риска;
- определения возможных последствий проявления факторов риска;

Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня Риска до приемлемого уровня, а именно:

- создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
- определение информационной и технологической модели управления Риском;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности каждого из банков Группы;
- контроль Риска.

Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:

- предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (делок);
- в процессе осуществления операций (делок);
- на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Для эффективного контроля за проводимой Банком финансовой деятельностью на рынке ценных бумаг, валютных и денежных рынках, разработана и внедрена в операционную деятельность система «EGAR», которая включает два модуля:

- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;
- модуль «EGAR Limits Manager», который отражает результат оценки кредитного риска, контролирует соблюдение установленных лимитов, информирует и своевременно представляет информацию о текущем состоянии принятых рисков (нарушениях) по контрагентам/эмитентам соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (делок).

Приведенные Методы являются базовыми и не ограничивают банки группы в частности и Группу в целом по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и допол-

няться, в зависимости от экономической сути и величины риска(ов) сопровождающих операции банков и Группы, что позволяет обеспечивать актуальность действующих процедур и адекватный контроль за принимаемым риском(ами).

Группа избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Реализация Группой описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента привела к формированию следующего консолидированного профиля риска в структуре активов Группы на 01.10.2016г.:

- Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Наличные денежные средства</b>	<b>1 024 157</b>	<b>1 038 160</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>708 277</b>	<b>1 430 461</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	60 390	1 868 527
с кредитным рейтингом ВВВ	-	85 293
с кредитным рейтингом ВВВ-	109 802	35 872
с кредитным рейтингом ВВ	35 422	35 416
с кредитным рейтингом ниже ВВ	8 051	15 584
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	104 398	255 705
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>318 063</b>	<b>2 296 397</b>
<b>Средства, приравненные к денежным</b>		
<b>Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней</b>	-	<b>500 000</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней</b>		
с кредитным рейтингом ВВ	200 000	-
с кредитным рейтингом ниже ВВ	-	1 147 995
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней</b>	<b>200 000</b>	<b>1 147 995</b>
<b>Всего средств, приравненных к денежным</b>	<b>200 000</b>	<b>1 647 995</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>2 250 497</b>	<b>6 413 013</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

#### (а) Обеспечение, принятое в отношении активов

Таблица 18

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2015 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	1 147 995	1 025 272
Корпоративные облигации	-	-	-	-
	-	-	<b>1 147 995</b>	<b>1 025 272</b>

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 19

	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	483 343	631 834
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>483 343</b>	<b>631 834</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом BBB-	738 083	380 980
с кредитным рейтингом BB	700 441	784 449
с кредитным рейтингом ниже BB	268 002	268 172
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 049 870	538 885
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 756 396</b>	<b>1 972 486</b>
<b>- Облигации кредитных организаций</b>		
с кредитным рейтингом BBB-	320 217	361 396
с кредитным рейтингом BB	618 692	54 197
с кредитным рейтингом ниже BB	574 075	214 422
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>1 512 984</b>	<b>630 015</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
- Паи паевых инвестиционных фондов	-	290 649
	<b>4 752 723</b>	<b>3 524 984</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BBB	361 510	-
с кредитным рейтингом BBB-	2 780 279	5 304 509
с кредитным рейтингом BB	1 095 053	2 975 143
с кредитным рейтингом ниже BB	302 223	22 119
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 539 065</b>	<b>8 301 771</b>
<b>- Облигации кредитных организаций</b>		
с кредитным рейтингом BBB-	830 121	2 068 138
с кредитным рейтингом BB	819 038	2 735 637
с кредитным рейтингом ниже BB	371 395	2 724 609
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>2 020 554</b>	<b>7 528 384</b>
	<b>6 559 619</b>	<b>15 830 155</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Таким образом, реализуемая Группой стратегия и система оценки, управления кредитным риском контрагента/эмитента, его контроля обеспечивает надежность Группы и позволяет:

- сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций;
- использовать и в дальнейшем увеличивать интеграцию процессов управления риском в процесс управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие;
- сформировать необходимую базу позволяющую совершенствовать текущие и разрабатывать новые процедуры/методы управления рисками, обеспечивая в числе прочего своевременную актуализацию контроля и возможностей минимизации уровня риска.

### 6.5.3. Риск секьюритизации.

Группа не проводит операций секьюритизации.

### 6.5.4. Рыночный риск.

К источникам рыночного риска участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций участниками Группы. Кроме того, Правлением Дочернего банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, которые банк может включать в торговый портфель;

Оценка рыночного риска, принимаемого на консолидированной основе, проводится путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Выявление риска осуществляется методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
- лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля участников Группы;
- использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;

Мониторинг риска осуществляется методом ежедневного расчета капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

Дополнительно в Дочернем Банке осуществляется оценка риска путём расчета величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

Мониторинг риска дополняется ежедневным контролем за «внутридневными тревожными показателями» и «тревожными показателями на закрытие». В целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Дочерний Банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются удвоенные максимальные дневные снижения котировок финансовых инструментов, зафиксированные в течение календарного года.

Структура активов Группы и связанный с ними Рыночный риск

Таблица 20

Участник	Актив	Доля в портфеле Группы		Рыночный риск (доля)	
		01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
НС	Государственные облигации (ОФЗ)	2,15%	0,00%	0,56%	0,00%
	Корпоративные облигации	24,64%	34,49%	34,35%	38,06%
	Государственные Евро-облигации	1,15%	4,27%	0,38%	5,98%
	Корпоративные Евро-облигации	70,86%	59,16%	62,32%	52,40%
	Акции	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
РЮ	Корпоративные облигации	1,20%	2,07%	2,40%	3,57%
ГРУППА	Государственные обли-	2,15%	0,00%	0,56%	0,00%

	гации (ОФЗ)				
	Корпоративные облигации	25,84%	36,56%	36,75%	41,62%
	Государственные Евро-облигации	1,15%	4,27%	0,38%	5,98%
	Корпоративные Евро-облигации	70,86%	59,16%	62,32%	52,40%
	Акции	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

### Требования к капиталу Группы в отношении рыночного риска

Таблица 21

Участник	Капитал на Риск (тыс.руб.)	01.01.16	01.10.16
НС	Процентный риск	1 287 072	840 423
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Итого:</b>	<b>1 287 072</b>	<b>840 423</b>
РЮ	Процентный риск	31 662	31 039
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Итого:</b>	<b>31 662</b>	<b>31 039</b>
ГРУППА	Процентный риск	1 318 734	871 463
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Всего:</b>	<b>1 318 734</b>	<b>871 463</b>

Руководствуясь принципом консерватизма, Группа считает возможным использовать в управлении показатель рыночного риска без исключения из расчёта облигаций Головного Банка, находящихся в торговом портфеле Дочернего Банка. Тогда требования к капиталу Группы в отношении рыночного риска несколько повышаются.

### Структура активов Группы и связанный с ними Рыночный риск

Таблица 22

Участник	Актив	Доля в портфеле Группы		Рыночный риск (доля)	
		01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
НС	Государственные облигации (ОФЗ)	2,08%	0,00%	0,53%	0,00%
	Корпоративные облигации	23,89%	31,76%	32,48%	33,43%
	Государственные Евро-облигации	1,12%	3,94%	0,36%	5,25%
	Корпоративные Евро-облигации	68,70%	54,46%	58,94%	46,03%
	Акции	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
РЮ	Корпоративные облигации	4,21%	9,85%	7,70%	15,29%

ГРУППА	Государственные облигации (ОФЗ)	2,08%	0,00%	0,53%	0,00%
	Корпоративные облигации	28,10%	41,60%	40,18%	48,72%
	Государственные Евро-облигации	1,12%	3,94%	0,36%	5,25%
	Корпоративные Евро-облигации	68,70%	54,46%	58,94%	46,03%
	Акции	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

#### Требования к капиталу Группы в отношении рыночного риска

Таблица 23

Участник	Капитал на Риск (тыс.руб.)	01.01.16	01.10.16
НС	Процентный риск	1 287 072	840 423
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Итого:</b>	<b>1 287 072</b>	<b>840 423</b>
РЮ	Процентный риск	107 386	151 524
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Итого:</b>	<b>107 386</b>	<b>151 524</b>
ГРУППА	Процентный риск	1 394 458	991 947
	Фондовый риск	—	—
	Валютный риск	—	—
	Товарный риск	—	—
	<b>Всего:</b>	<b>1 394 458</b>	<b>991 947</b>

#### 6.5.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Группа не имеет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

#### 6.5.6. Процентный риск банковского портфеля.

Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Группы и ее участников, является факт, что банковские портфели состоят из активов и пассивов различной срочности, а значит с различными периодами фиксации процентной ставки, где процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы участников Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы и ее участников.

К источникам процентного риска банковского портфеля участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Группа идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

**Базисный риск.** Событие базисного риска на временном интервале участники Группы регистрируют в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

**Риск кривой доходности.** Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, участники Группы регистрируют в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

**Риск пересмотра процентной ставки.** Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) участники Группы регистрируют в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

**Опционный риск.** Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) участники Группы регистрируют при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска — то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
  - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
  - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

### **В Головном Банке:**

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам Группы и Головного Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»  
В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные Группой и Головным Банком на организованном рынке с использованием биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров и срочности соответствующих инструментов.
- Группа «Ценные бумаги»

В составе группы учитываются как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются Дочерним Банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций (здесь и далее, в целях данного документа, к числу юридических лиц Группа относит индивидуальных предпринимателей)
- Кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам Группы и Головного Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций Дочерний Банк относит Банк России), а также срочные ресурсы, полученные банком на организованном рынке в результате использования биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Депозиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Группы и Головного Банка, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов – юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;
- Депозиты и сберегательные сертификаты физических лиц, для отражения средств клиентов – физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Группы и Головного Банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется путем расчёта:

- для базисного риска:
  - величины относительной операционной маржи;
  - коэффициента концентрации активов и пассивов;
- для риска пересмотра процентной ставки:
  - коэффициента разрыва;
  - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- для риска кривой доходности:
  - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Группы и Головного Банка;
  - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Группы и Головного Банка;
  - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
  - отношения вероятного изменения экономической стоимости Группы и Головного Банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Группы и Головного Банка):
  - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Группы и Головного Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
  - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Группы и Головного Банка к капиталу;

В качестве базовых используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Группы и Головного Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;

- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
  - ежемесячного начисления процентов;
  - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
  - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Группы и Головного Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Группы и Головного Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Груп-

пы и Головного Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);

- при определении приемлемости уровня процентного риска Группа учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля осуществляется путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Группы и Головного Банка по финансовым инструментам;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
- результаты стресс-тестирования;

В целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска банковского портфеля Головной Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

Для стресс-тестирования Головным Банком используется ряд сценариев различной напряженности, предусматривающих как параллельный, так и непараллельный сдвиг кривой доходности, а также наихудший вариант развития событий. В зависимости от уровня стресса Головной Банк устанавливает следующие сценарии:

- «сдающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Группы и Головного Банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Группы и Головного Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения — на 400 базисных пунктов;
- «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения Группы и Головного Банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;
- «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Группы и Головного Банка снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;
- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия Группы и Головного Банка противоречат нестандартному поведению рынка. В качестве исходного условия предполагается непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку растут на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения снижаются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Группы и Головного Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии — снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 01.10.2016 общий объем финансовых инструментов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок составил 60'953'310 тыс. руб. следующей структуры:

Активы Группы (58,80%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,30%
- Группа «Ценные бумаги» — 18,54%
  - Облигации федерального займа — 0,79%
  - Корпоративные облигации — 17,75%
  - Векселя – 0,00%
- Группа «Кредиты» — 38,95%
  - Кредиты юридическим лицам — 38,34%
  - Кредиты физическим лицам — 0,61%

Пассивы Группы (41,20%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 9,88%
- Группа «Депозиты» — 29,93%
  - Депозиты юридических лиц — 12,13%
  - Депозиты физических лиц — 17,81%
- Группа «Собственные векселя» — 1,39%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Группы (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила **465'121 тыс. руб.**

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов Группы к изменениям процентных ставок:

Таблица 24

	Стоимость базисного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-5 662.72921	5 664.62264	1.7362	1.5417	53 405 349	5.4663646	94 677 315
Пассивы	-3 964.37777	3 966.82531	1.6133	1.4828	37 319 786	9.7259569	122 397 534
Всего портфель	-1 698.35144	1 697.79733	2.0627	1.6985	16 085 564	-5.8538882	-27 720 219

Общий объем финансовых инструментов Головного Банка, чувствительных к изменению процентных ставок составил 51'897'406 тыс. руб. следующей структуры:

Активы Головного Банка (58,44%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,45%
- Группа «Ценные бумаги» — 21,34%
  - Облигации федерального займа — 0,93%
  - Корпоративные облигации — 20,41%
  - Векселя – 0,00%
- Группа «Кредиты» — 35,65%
  - Кредиты юридическим лицам — 35,22%
  - Кредиты физическим лицам — 0,42%

Пассивы Головного Банка (41,56%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 11,77%
- Группа «Депозиты» — 26,34%
  - Депозиты юридических лиц — 13,33%
  - Депозиты физических лиц — 13,01%
- Группа «Собственные векселя» — 3,45%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Головного Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила **411'746 тыс. руб.**

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов Головного Банка к изменениям процентных ставок:

Таблица 25

	Стоимость базисного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-5 301.49566	5 303.37245	1.9361	1.7220	50 120 347	6.4486024	93 847 919
Пассивы	-3 872.31267	3 874.75239	1.8348	1.6859	36 465 056	11.2812826	122 006 542
Всего портфель	-1 429.18299	1 428.62006	2.2292	1.8264	13 655 291	-7.5325373	-28 158 623

### В Дочернем Банке:

Управление процентным риском банковского портфеля дополняется следующими особенностями:

- оценка конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска проводится с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;
- величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов;
- с целью выявления предпосылок реализации различных форм процентного риска банковского портфеля обеспечивается лимитирование:
  - для базисного риска:
    - концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
    - относительной операционной маржи Дочернего Банка;
  - для риска пересмотра процентной ставки:
    - относительной совокупной позиции Дочернего Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
    - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Дочернего Банка;
  - для риска кривой доходности:
    - отношения вероятного изменения экономической стоимости Дочернего Банка к капиталу Дочернего Банка;
- обеспечивается лимитирование общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Дочернего Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);
- учет предпосылок реализации опционного риска обеспечивается использованием в расчетах уровня процентного риска значений, скорректированных на прогноз реализации опционных возможностей;
- в состав ежемесячного Отчета об уровне процентного риска включаются данные о соблюдении лимитов:
  - концентрации активов и пассивов;
  - относительной операционной маржи банка;
  - относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
  - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;
  - отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
  - капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля.
- Правлением Дочернего Банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми банк осуществляет операции.

По состоянию на 01.10.2016 общий объем финансовых инструментов Дочернего Банка, чувствительных к изменению процентных ставок составил 11'884'030 тыс. руб. следующей структуры:

Активы Дочернего Банка (58,26%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 4,28%
- Группа «Ценные бумаги» — 9,90%
  - Облигации федерального займа — 0%
  - Корпоративные облигации — 9,90%
  - Векселя — 0%
- Группа «Кредиты» — 44,09%
  - Кредиты юридическим лицам — 42,84%
  - Кредиты физическим лицам — 1,25%

Пассивы Дочернего Банка (41,74%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 3,22%
- Группа «Депозиты» — 38,50%
  - Депозиты юридических лиц — 3,98%
  - Депозиты физических лиц — 34,52%
- Группа «Собственные векселя» — 0,02%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Дочернего Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 57'310 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

Таблица 26

	Стоимость базисного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-500,45681	500,57525	0,7532	0,6563	4 547 931	1,7093007	5 922 034
Пассивы	-209,89961	209,98148	0,4266	0,3944	1 948 686	1,6576627	4 095 642
Всего портфель	-290,55720	290,59376	1,5649	1,3076	2 599 244	1,8376724	1 826 392

### 6.5.7. Операционный риск.

Управление операционным риском участники Группы обеспечивают исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений участников Группы. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска, принимаемого на консолидированной основе, проводится в соответствии с методикой, основанной на стандартизированном подходе к расчету операционного риска, рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II);
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - применения специалистами структурных подразделений участников Группы оперативных мер по минимизации риска;
  - последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополни-

тельных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

В целях снижения уровня операционного риска, участниками Группы используются следующие основные методы:

- оптимизация организационно-функциональной структуры Головного и Дочернего банков и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;
- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
- поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, путём установления квалификационных требований для каждой должности в Головном и Дочернем банках;
- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

Указанный перечень методов, используемых банком в целях снижения уровня операционного риска, не является исчерпывающим. Группа допускает использование иных мероприятий, экономическая эффективность проведения которых не вызывает сомнения.

Рост масштабов деятельности Группы, сопровождаемый усложнением внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, потребовал дополнительного внимания к управлению операционным риском, и, в первую очередь, достижения соразмерного развития функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем. В числе прочих мероприятий, направленных на снижение операционного риска на данном направлении особо следует отметить обеспечение надлежащего уровня информационной безопасности посредством использования комплекса организационных и технических мероприятий.

Участниками Группы осуществляется стресс-тестирование с использованием наибольшей квартальной совокупной величины фактических потерь, отраженных в базе данных событий и инцидентов операционного риска.

Применение участниками Группы при оценке операционного риска методики, отличной от базового индикативного метода, изложенного в Положении Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее — Положение 346-П) и Положении Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», объясняется, прежде всего, необходимостью использования более корректных данных в расчёте уровня риска. Так, в расчёте нормативного капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2016 года в соответствии с методом, предписанным регулятором участвуют данные девятимесячной давности. Метод, применяемый участниками Группы, позволяет проводить расчеты на актуальных данных, с максимальным обеспечением преемственности базы расчета.

Сущность используемого метода заключается в следующем:

- деятельность участников Группы делится на 8 направлений, рекомендованных Письмом Банка России от 24 мая 2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;

- по каждому направлению деятельности определяется среднегодовой чистый доход на глубине данных 36 месяцев. Чистый доход определяется как разность полученных доходов и расходов по перечню операций, определенному Положением 346-П;
- распределение доходов и расходов по направлениям деятельности осуществляется на основании:
  - символов доходов и расходов, соответствующих перечню, установленному Приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с изменениями и дополнениями;
  - данных Раздела II «Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»;
- используемый перечень символов и расшифровок соответствует совокупности символов доходов и расходов, применяемой в целях расчета уровня операционного риска базовым индикативным методом в соответствии с Положением 346-П. Сумма чистых доходов по всем направлениям деятельности в точности соответствует доходу для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемому в порядке, установленном Положением 346-П, за аналогичный период;
- в случае, когда какие-либо данные на основании абзаца 4 пункта 3 Положения 346-П не включаются в расчет показателя операционного риска базовым индикативным методом по причине отрицательного значения промежуточных показателей, эти же данные исключаются участниками Группы из расчета риска;
- уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения чистого валового дохода, нормированного на год, на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности в соответствии с рекомендациями Базель II;
- совокупная величина операционного риска рассчитывается как сумма значений операционного риска по каждому направлению деятельности;
- при проведении консолидационных корректировок обнуляются данные по лицевым счетам Дочернего Банка, на которых отражаются финансовые результаты операций и сделок, проводимых с Головным Банком. Данные по соответствующим символам доходов или расходов Головного Банка уменьшаются на соответствующую величину;
- верификация обеспечивается возможностью сверки данных, принятых для расчета операционного риска, со строками формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», участвующими в расчете операционного риска в порядке, установленном Положением 346-П, за аналогичный период.

Величина операционного риска участников Группы, рассчитанная по состоянию на 01.10.2016 года, составила:

Таблица 27

Участник	Капитал на Риск (тыс.руб.)	01.10.16	
		01.01.16	01.10.16
НС	Базовый индикативный метод	360 175	417 811
	Стандартизированный метод	446 308	448 401
РЮБ	Базовый индикативный метод	95 984	103 478
	Стандартизированный метод	118 610	132 377
ГРУППА	Базовый индикативный метод	453 165	508 286
	Стандартизированный метод	548 160	547 125

Таким образом, если величина нормативного капитала на покрытие операционного риска Группы составила 508'286 тыс. руб., то величина экономического капитала, который участники Группы, считают необходимым выделить на покрытие операционного риска, составляет

547'125 тыс. рублей. В данном случае, участники Группы применяют более консервативную оценку, чем регулятор.

#### **6.5.8. Риск ликвидности.**

К источникам риска ликвидности участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности участника Группы и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности в Группе децентрализованы. Взаимодействие между казначейством и управлением риском ликвидности в банковской группе формализовано документами, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

Величина риска ликвидности, принимаемого на консолидированной основе, оценивается на основе данных Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, составленного по Группе. При проведении консолидационных корректировок обнуляются суммы взаимного межбанковского кредитования и размещения на корреспондентских счетах.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением участниками Группы следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
- оценка риска путем расчета:
  - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
  - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
    - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
    - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - еженедельный прогноз движения денежных потоков;
  - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
  - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
  - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;

- ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
  - балансировки активных и пассивных операций;
  - управления активами;
  - управления пассивами;
- руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, участники Группы не считают необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется участниками Группы:
  - по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
  - по национальной валюте;
  - по долларам США;
  - по евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью — в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью участники Группы, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводят стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики каждого из участников, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования участники Группы рассчитывают оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. Подразделения по управлению рисками Участников Группы на основании собственной экспертной оценки могут включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже ежеквартальной.

По состоянию на 01.10.2016 года величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Группой составила 77 842 тыс. руб., величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Головным Банком — 51 940 тыс. руб.

### 6.5.9. Норматив краткосрочной ликвидности Группы.

Участники Группы не являются системно значимыми кредитными организациями, в связи с чем на них и на Группу не распространяются требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Группа рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности.

Показатель краткосрочной ликвидности Группа рассчитывает, исходя из суммированных данных составляющих показателей расчета каждого участника Группы. При этом показатели рассчитываются как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей по состоянию за каждый месяц отчетного квартала (т.е. на 01.08.16г., 01.09.16г. и 01.10.16г.)

Суммарные величины и структуры высоколиквидных активов и иных показателей, информация о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет показателя краткосрочной ликвидности Группы, являющихся существенными:

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	Величина показателя на 01.10.2016г.	Величина показателя на 01.07.2016г.
<b>1</b>	<b>Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов (ВЛА-ВК), в том числе:</b>	<b>2 539 496</b>	<b>2 476 068</b>
1.1	ВЛА-1, в том числе:	2 516 769	2 456 397
1.1.1	<i>наличная валюта</i>	1 305 627	1 090 735
1.1.2	<i>средства в Банке России и в уполномоченных органах других стран, в том числе суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств</i>	595 023	584 102
1.1.3	<i>долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России</i>	-	420 684
1.1.4	<i>долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России</i>	616 119	360 875
1.2	ВЛА-2Б, итого, в том числе:	22 727	19 671
1.2.1	<i>долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг на уровне от А+ до ВВВ- либо А1 до Ваа3</i>	22 727	19 671
<b>2</b>	<b>Ожидаемые оттоки денежных средств, из них:</b>	<b>15 223 783</b>	<b>14 043 016</b>
2.1	ожидаемый отток денежных средств физических лиц	1 345 463	1 253 230
2.2	ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, из них:	4 132 109	4 760 508
2.2.1	<i>депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов</i>	2 475 376	2 819 510
2.2.2	<i>прочие привлеченные денежные средства без обеспечения, из них</i>	1 551 042	1 858 342
2.2.2.1	<i>средства финансовых организаций</i>	1 210 531	1 488 066
2.3	ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг, из них	6 337 949	2 544 239
2.3.1	<i>прочие привлеченные средства под обеспечение активами, кроме операций с Банком России, Федеральным казначейством и международными банками развития</i>	6 287 138	2 336 558

2.4	дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, из них:	3 408 261	5 485 039
2.4.1	ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	426 943	59 261
2.4.2	ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	1 156 010	1 718 562
2.4.3	ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	1 726 337	3 655 910
<b>3</b>	<b>Ожидаемый приток денежных средств, из него:</b>	<b>3 021 841</b>	<b>4 135 731</b>
3.1	ожидаемый приток денежных средств по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	-	235 057
3.2	притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	578 095	203 726
3.3	ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	432 362	35 557
3.4	прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	1 871 591	3 619 242
<b>4</b>	<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>12 201 942</b>	<b>9 907 287</b>

За период с 01.07.2016г. по 01.10.2016г. чистый ожидаемый отток денежных средств увеличился 9 907 287 тыс. руб. до 12 201 942 тыс. руб. за счет увеличения объема привлечения денежных средств по операциям РЕПО.

Основным источником ликвидности группы являются свободные от операций РЕПО долговые ценные бумаги. Операции РЕПО Группа осуществляет как на рынке НКЦ, так и с Банком России в зависимости от ценовых условий и прочих потребностей Группы.

Величина позиций по производным финансовым инструментам составляет незначительную величину в масштабах деятельности Группы.

Помимо российских рублей значимой валютой для материнской организации является доллар США (в дочернем банке помимо российских рублей нет значимых валют.)

Структура основных показателей (взвешенных по установленным коэффициентам) норматива краткосрочной ликвидности в долларах США (в рублевом эквиваленте) в отношении материнского банка.

Таблица 29

Номер строки	Наименование показателя	Величина показателя на 01.10.2016г. (долл. США в руб. эквиваленте)	Величина показателя на 01.07.2016г. (долл. США в руб. эквиваленте)
<b>1</b>	<b>Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов (ВЛА-ВК), в том числе:</b>	<b>1 006 348</b>	<b>669 573</b>
1.1	наличная валюта	309 229	308 697
1.2	долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	616 119	360 875
<b>2</b>	<b>Ожидаемые оттоки денежных средств, итого, в том числе:</b>	<b>2 092 179</b>	<b>1 355 077</b>
2.1	ожидаемый отток денежных средств физических лиц		

		449 827	475 962
2.2	ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, из них:	623 693	695 624
2.3	ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг итого	437 084	0
2.4	дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	581 575	183 492
<b>3</b>	<b>Ожидаемый приток денежных средств, в том числе:</b>	<b>890 412</b>	<b>3 074 822</b>
3.1	притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента, из них:	111 973	9 909
3.2	поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	41 300	15 915
3.3	ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	-	33 426
3.4	прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	737 139	3 015 571
<b>4</b>	<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>1 201 767</b>	<b>338 769</b>

Фондирование Головным Банком Дочернего Банка в целях управления краткосрочной ликвидностью не осуществлялось.

## 6.5.10. Показатель финансового рычага Группы.

Информация о показателе финансового рычага

Таблица 30

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Основной капитал, тыс.руб.	5 129 436	6 262 578
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	39 906 722	62 512 782
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.9	10.0

Показатель финансового рычага за 9 месяцев 2016 года увеличился с 10,00% до 12,9%. Увеличение показателя финансового рычага вызвано снижением активов и требований под риском на 36% или на 22 606 060 тыс. руб.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В ГРУППЕ.

### 7.1. Органы Головного и Дочернего Банка, контролирующие вознаграждение.

Органами участников банковской Группы, определяющими политику вознаграждения и контролирующими ее исполнение, являются советы директоров банков Группы.

В Головном банке специальным органом в рамках Совета Директоров является Комитет по вознаграждениям (созданный решением Совета Директоров от 26 октября 2015г., протокол № 13/3).

Членами Комитета по вознаграждениям являются:  
Кветной Лев Матвеевич – Председатель Комитета,  
Веремий Игорь Алексеевич,  
Юровский Юрий Леонтьевич.

Основными задачами указанного органа являются рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам связанными с оплатой труда.

В Дочернем банке вышеуказанные функции выполняются одним из членов Совета Директоров – Захаровой Т.В.

Целями системы оплаты труда банковской Группы являются:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Группой;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение упорядоченной системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Структура оплаты труда персонала Группы состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Политика система оплаты труда банковской Группы реализована с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И “О порядке оценки системы оплаты тру-

да в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда”.

Особенностью политики в области вознаграждения банковской Группы является независимость вознаграждения одних участников Группы от финансовых результатов других участников Группы.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде соблюдались.

## **7.2. Информация о внешних консультантах.**

Группа не пользовалась услугами внешних консультантов для оценки направлений политики банковской группы по вознаграждениям и получения рекомендаций.

## **7.3. Информация о лицах, принимающих риски.**

Перечень категорий работников банковской Группы, принимающих риски:

- 1) Единоличные исполнительные органы, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа – 12 человек.
- 2) Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (кроме работников, указанных в п. 1) – 49 человека.

## **7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в Группе.**

В 3-м квартале 2016 г. пересмотра политики вознаграждений в банковской Группе не осуществлялось.

Структура оплаты труда персонала банковской Группы состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда в каждом из участников Группы определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для участника риски, а также доходности деятельности.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. При принятии решения по нефиксированной части учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 %.

При разработке и реализации системы оплаты труда, Группа учитывает все значимые риски, описанные в разделе 4.1. «Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой».

Показателями, учитываемыми текущие и будущие риски банковской Группы при определении вознаграждения, являются:

- интегральные показатели, характеризующие всю совокупность показателей доходности и всю совокупность показателей рисков, финансовый результат участников Группы (строки с символом «01000» и «61101» (или «02000»/«61102») формы «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»);
- соблюдение обязательных экономических нормативов;
- агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка, в т.ч. соблюдение лимита на предельно допустимый уровень совокупного риска при его наличии;
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- оценка качества корпоративного управления, в т.ч. оценка качества управления стратегическим риском;
- соблюдение принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик Банка по результатам оценки службы внутреннего аудита;
- уровень просроченной задолженности в портфелях;
- уровень качества обслуживания клиентов;
- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности.

Изменений в составе показателей, учитывающих текущие и будущие риски банковской Группы при определении вознаграждения, в 3-м квартале 2016 года не было.

Планируемый период расчета целевых показателей эффективности деятельности с целью выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 1 год.

Основные критерии зависимости вознаграждения работы сотрудников участников банковской Группы от результатов работы (кроме сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками), в т.ч. единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа:

- выполнение и перевыполнение плана по управленческому финансовому результату или балансовой прибыли;
- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития;
- выполнение плана по следующим показателям:
  - *кредитный портфель,*
  - *срочные вклады физических лиц,*
  - *депозиты юридических лиц,*
  - *остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,*
  - *текущие счета физических лиц до востребования и вклады физических лиц до востребования,*
  - *непроцентные доходы по выданным гарантиям и за неиспользованный лимит кредитования,*
  - *чистые непроцентные доходы за РКО, по конверсионным операциям, за документальные операции и валютный контроль и прочие непроцентные доходы;*
- индивидуальные качественные показатели сотрудника:
  - *объем выполняемой работы (участие в выполнении утвержденного плана работы подразделения),*
  - *качество работы (строгое соблюдение всех правил, процедур, относящихся к вы-*

*полняемой работе, включая правила совершения банковских операций и правила внутреннего контроля Банка),*  
*- исполнительская дисциплина (своевременное выполнение всех приказов, распоряжений, решений, указаний, служебных заданий),*  
*- трудовая дисциплина,*  
*- отсутствие взысканий, наложенных по результатам расследований событий рисков.*

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отложенная выплата и последующая корректировка 40 % нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативно-го финансового результата в целом по участнику Группы или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется трехлетними циклами в виде рассрочки в следующем порядке:

10 % от назначенных премиальных выплат – до окончания первого года, следующего за отчетным годом премирования;

10 % от назначенных премиальных выплат – до окончания второго года, следующего за отчетным годом премирования;

20 % от назначенных премиальных выплат – до окончания третьего года, следующего за отчетным годом премирования.

При получении участником Группы отрицательных значений по любому из следующих показателей:

1) Чистая прибыль;

2) Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (Раздел 7 главы I формы 0409102);

в любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников, с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

Дополнительно для Дочернего банка: при получении банком балансовой прибыли в любом из трех календарных лет срока рассрочки в размере, меньшем чем 50% от балансовой прибыли, предусмотренной бизнес-планом, соответствующего периода, размер отложенной части вознаграждения в январе года, следующего за годом, в котором был отмечен данный факт, сокращается на 50% каждому из работников.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета Директоров конкретного участника Группы.

При принятии решения о выплате отложенной части нефиксированного вознаграждения конкретному работнику могут учитываться следующие события:

- увольнение работника;

- существенное нарушение работником положений внутренних нормативных актов и распоряжений руководства, влекущее за собой возникновение рыночных рисков, рисков ликвидности, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и кредитных рисков;

- существенный пересмотр финансовой отчетности;

- значительное изменение экономического капитала и качественной оценки рисков;

- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб банку Группы;

- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;

- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Выплаты нефиксированной части в формах отличных от денежных средств не предусмотрены.

В 3-м квартале 2016г. заседаний Комитета по вознаграждениям не осуществлялось.

В 3-м квартале 2016г. выплат членам Комитета по вознаграждениям не производилось.

Данные о вознаграждениях за отчетный и предыдущий периоды

Таблица 31  
тыс. руб.

№ п.п.	Виды вознаграждений	2-й квартал 2016 года	3-й квартал 2016 года
1	2	3	
<b>1.</b>	<b>Исполнительные органы</b>		
1.1.	Фиксированная часть, объем	12 195	12 083
1.2.	Нефиксированная часть, объем	-	
1.3.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	-	
1.4.	Выходные пособия, объем	-	
1.5.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-	
1.6.	Отсроченные вознаграждения, объем	-	
1.7.	Выплаченные отсроченные вознаграждения за прошлые периоды, объем	-	
1.8	Сокращение отсроченного вознаграждения в результате ранее установленных корректировок, объем	-	
<b>2</b>	<b>Иным работникам, принимающим риски</b>		
2.1.	Фиксированная часть, объем	14 849	18 332
2.2.	Нефиксированная часть, объем	-	
2.3.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	-	
2.4.	Выходные пособия, объем	-	
2.5.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-	
2.6.	Отсроченные вознаграждения, объем	-	
2.7.	Выплаченные отсроченные вознаграждения за прошлые периоды, объем	-	
2.8	Сокращение отсроченного вознаграждения в результате ранее установленных корректировок, объем	-	

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами

Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Председатель Правления



Т.В. Захарова